



FICHA SECTORIAL

BANANO Y PLÁTANO

SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

AGRICULTURA E INDUSTRIA MANUFACTURERA

CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS.
VENTA AL POR MAYOR DE BANANO Y PLÁTANO

Febrero 2022

Clasificación de la Actividad (I)

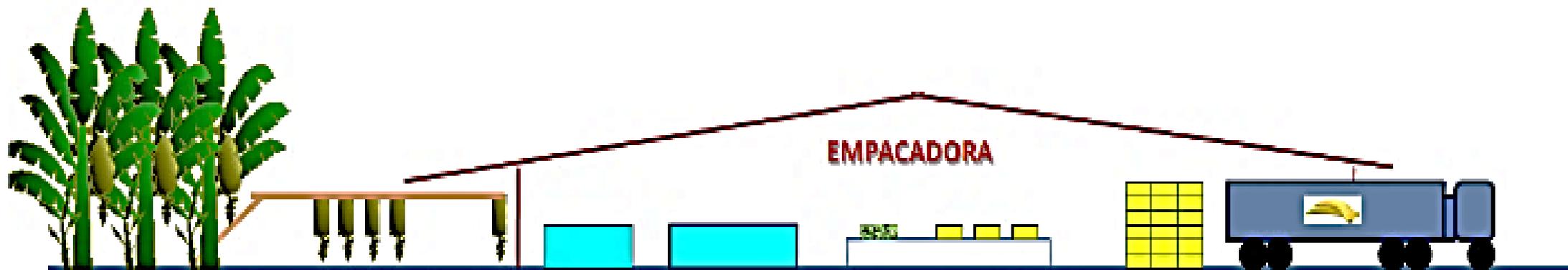
CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

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

Fuente: http://banana-networks.org/musalac/files/2018/05/15-PERDIDA-DE-FRUTA-BANANO-ORGANICO_JUANCARLOS-ROJAS_2-dic.pdf

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.

Fusarium Raza 4 tropical (Foc R4T) (I)

Reseña

En 1876 apareció la primera cepa del Fusarium (Raza 1) en plantaciones de banano de Australia

Según datos oficiales se cuantifica una pérdida total en el comercio de bananos "Gros Michel" de \$2,300 MM.

En 1970 se descubrió la R4T afectando plantaciones de Cavendish en Taiwán. En 2019 la R4T se detectó en Colombia.

Entre 1920 y 1950 afectó grandes áreas de producción de "Gros Michel" a nivel mundial, principal banano de exportación de la época.

Se reemplaza la producción mundial de banano por la variedad "Cavendish", siendo resistente al Fusarium.

Llegada de R4T



1970
Asia



2013
África



2019
América Latina

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.

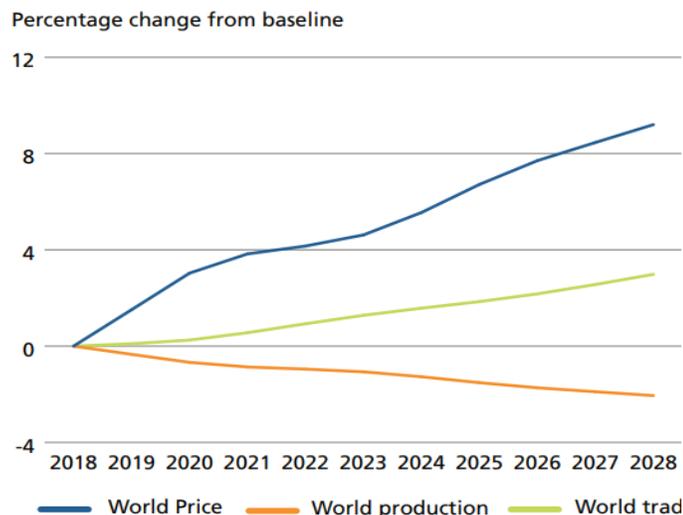
Permanece sobre el suelo por décadas, haciendo difícil su control una vez infectada el área.

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)

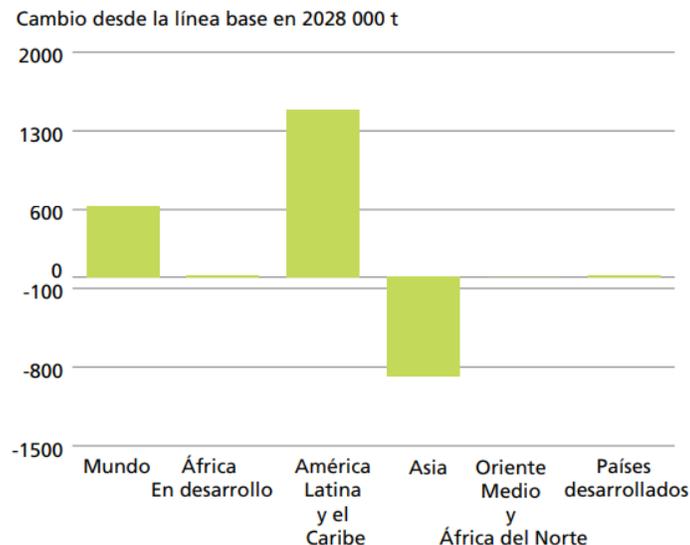
Proyección de afectaciones causadas por R4T

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



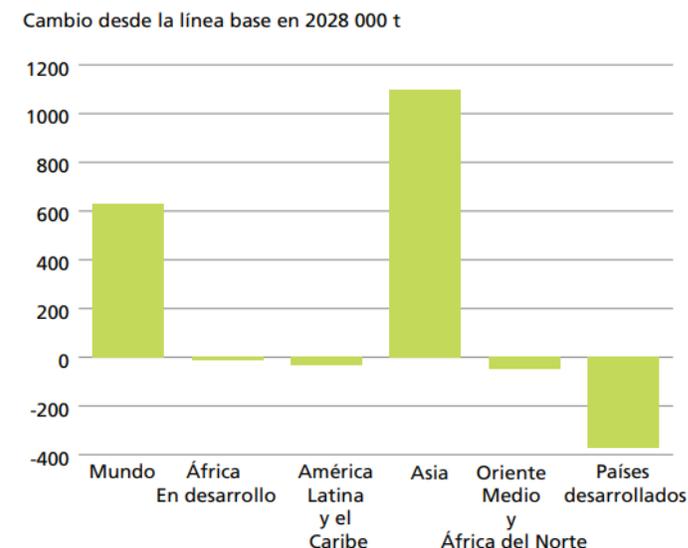
Para el año 2028, la contracción de la producción mundial incidiría en un aumento del 9.2% del precio de referencia del banano.

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 2020 existieron 563 empresas que se dedicaron al cultivo de bananos y plátanos, de las cuales el 80% estuvo situado en la provincia de Guayas (49%) y El Oro (31%).
- Este sector generó alrededor de \$40 K empleos, de las cuales el 64% corresponde a las empresas grandes.

Número de Empresas y de Empleados

Tamaño Empresa	# Empresas 2020	# Empleados 2020
Grande	69	26,131
Mediana	136	11,036
Pequeña	127	2,610
Microempresa	228	1,094
No Definido	3	0
Total	563	40,871

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



Fuente: Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Venta al por mayor de banano y plátano

- Durante el año 2020 existieron 317 empresas que se dedicaron a la venta al por mayor de banano y plátano, estando el 63% radicado en la provincia de Guayas.
- El 73% de las plazas de empleo corresponde a las empresas medianas (41%) y grandes (33%).

Número de Empresas y de Empleados

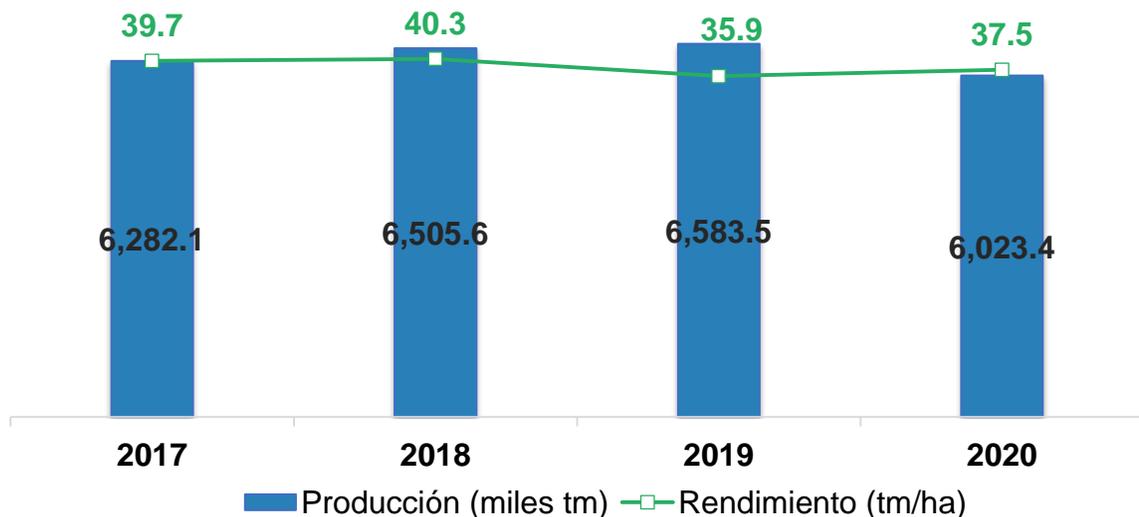
Tamaño Empresa	# Empresas 2020	# Empleados 2020
Grande	43	2,246
Mediana	42	2,785
Pequeña	62	1,076
Microempresa	168	750
No Definido	2	0
Total	317	6,857

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

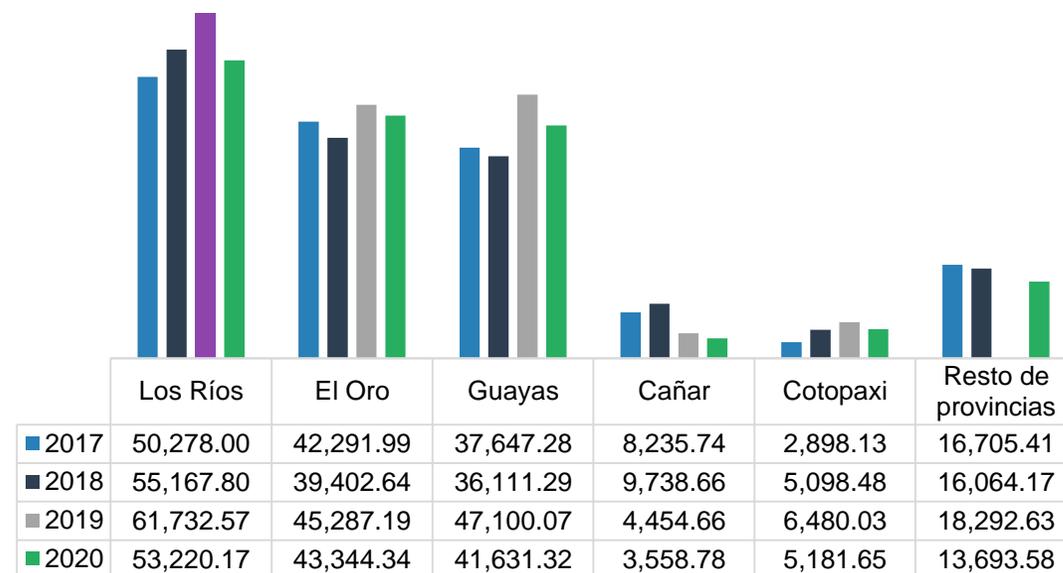


Cultivo de Banano (I)

Producción del cultivo de banano
2017- 2020



Superficie Cosechada (ha) por provincia



Para el año 2020, la producción cayó en 9% y la superficie cosechada disminuyó en 12% frente al año 2019. Después de la tasa de crecimiento experimentada entre 2018 y 2019 del 2% en producción y del 8% en superficie cosechada en promedio.



Cultivo de Banano (II)

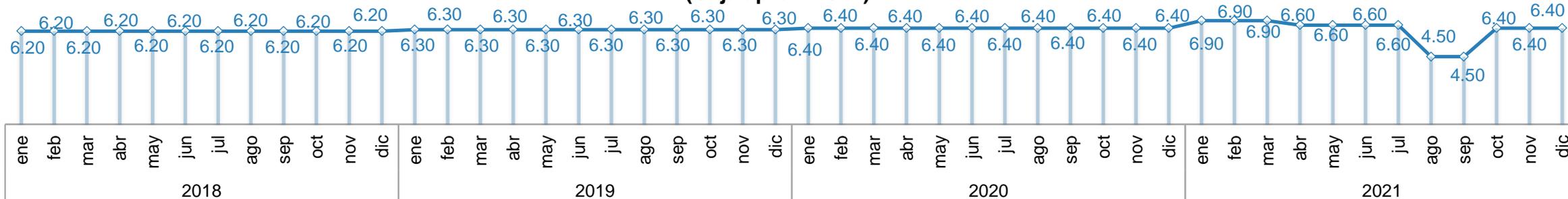
Superficie, producción y rendimiento del banano, por provincia
Año 2020

Año	Provincia	Superficie Cosechada (ha)	Producción (Tm.)	Rendimiento (Tm/ha)	Porcentaje Nacional
2020	Los Ríos	53,220.17	2,495,731.37	46.9	41%
	Guayas	41,631.32	1,568,744.40	37.7	26%
	El Oro	43,344.34	1,481,451.53	34.2	25%
	Cañar	3,558.78	84,165.87	23.7	1%
	Cotopaxi	5,181.65	177,541.00	34.3	3%
	Resto de provincias	13,694	215,756	15.8	4%
	Total		160,630	6,023,390	37.5

El 92% de la producción de banano en el año 2020 estuvo concentrado en las provincias de Los Ríos (41%), Guayas (26%) y El Oro (25%).

Precio Productor del Banano

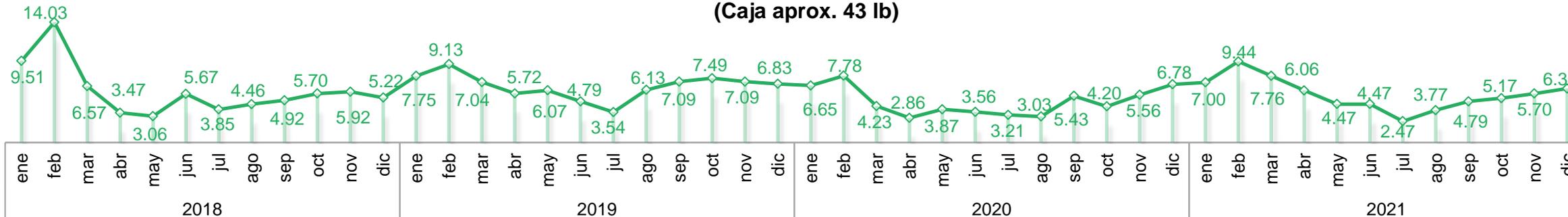
**Precio Productor - Banano Cavendish
(Caja aprox. 43 lb)**



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



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



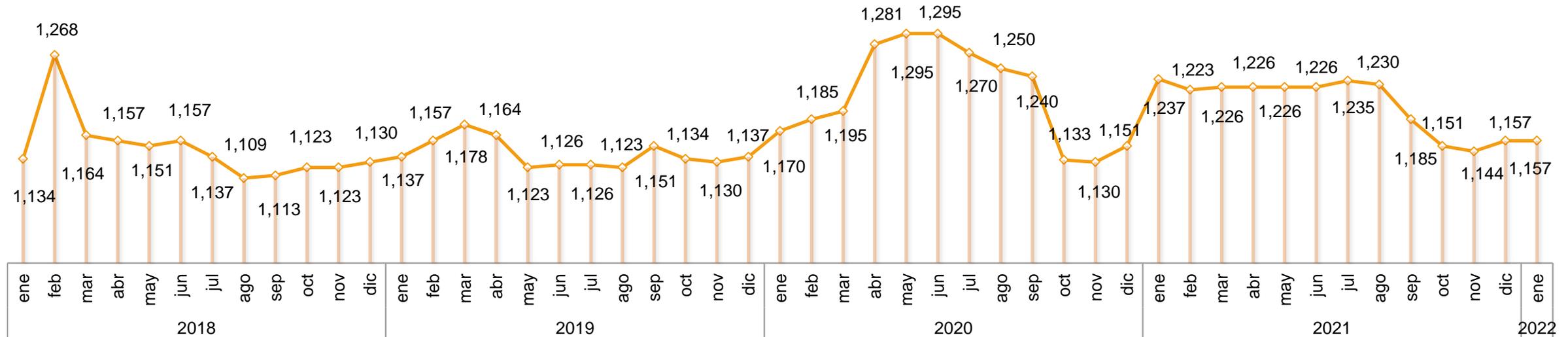
Fuente: MAGAP-SINAGAP

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.

Precio Internacional del Banano

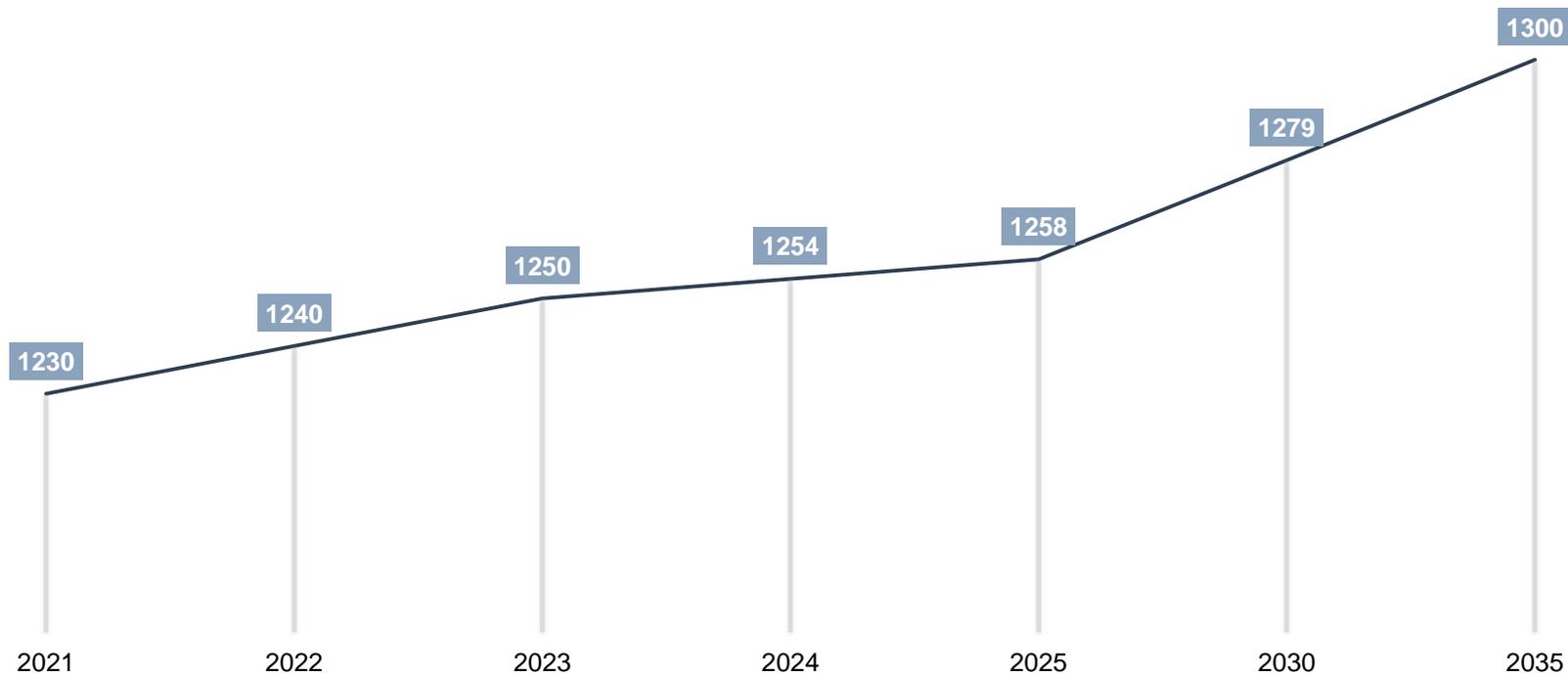
Precio Internacional Banano - Precio de Importación US (\$/Ton)





Pronóstico del Precio del Banano

Precio Pronosticados del Banano por Tonelada (\$)



Fuente: Commodity Markets, Banco Mundial, Octubre 2021 (nominal US dollars). Obtenido de <https://www.worldbank.org/en/research/commodity-markets>

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.



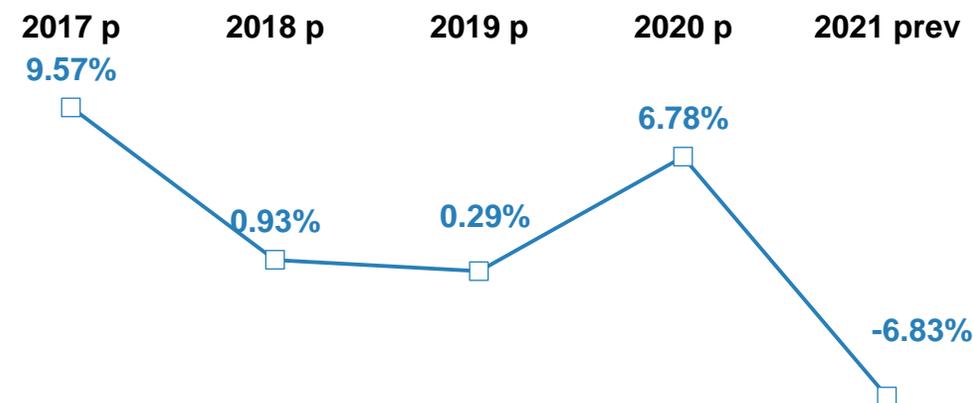


PIB del Sector

- El sector de cultivo de banano, café y cacao en el 2020 registró \$1,520.98 MM de VAB con una participación de 2.29% sobre el PIB total. Para el año 2021 se estima un decrecimiento del 6.83% respecto al año inmediatamente anterior.

Año	Cultivo de banano, café y cacao (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2017 p	1,407.30	70,955.69	1.98%
2018 p	1,420.35	71,870.52	1.98%
2019 p	1,424.45	71,879.22	1.98%
2020 p	1,520.98	66,281.55	2.29%
2021 prev	1,417.05	68,660.79	2.06%

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



Nota: p: provisional; prev: previsión

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

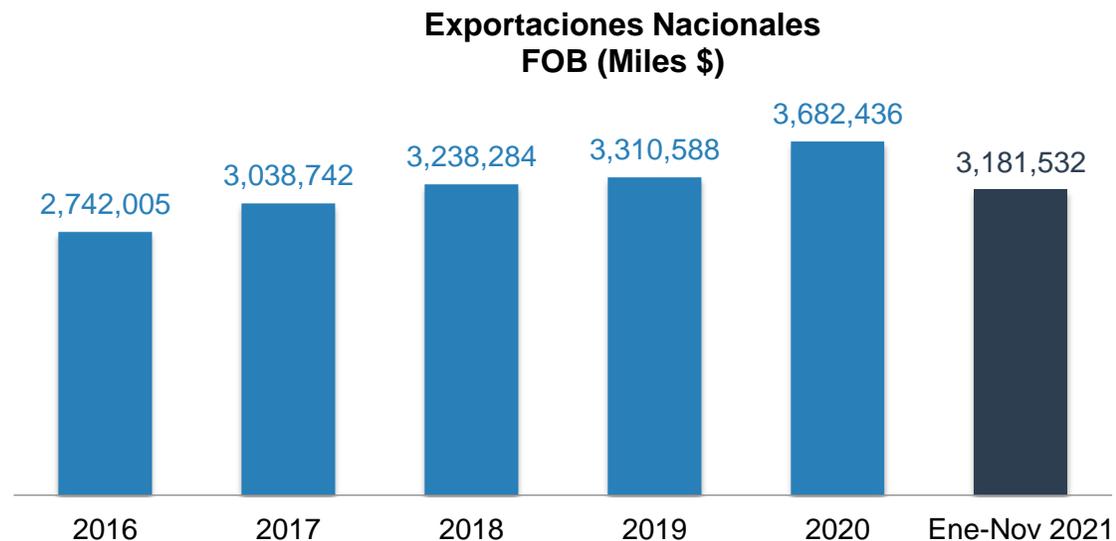
Corporación Financiera Nacional B.P.



Exportaciones (I)

Exportaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	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
2020	7,265.07	3,682,435.56	506.87
Ene-Nov 2021	6,411.92	3,181,532.39	496.19



El sector de banano en el año 2020 exportó \$3,682 MM FOB, cifra superior en 11% a lo registrado al año 2019 y en 34% que lo reportado en el año 2016.

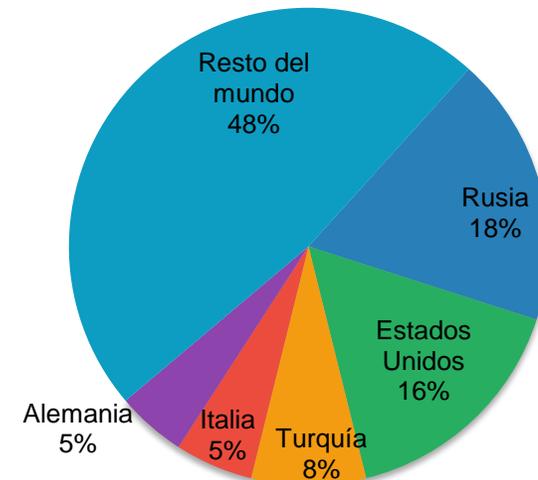
A Noviembre de 2021 las exportaciones sumaron \$3,181 MM FOB, equivalentes al 86% del total exportado en el año 2020.

Exportaciones (II)

Exportaciones
FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Nov 2021
Rusia	568,646.82	640,987.09	657,269.87	642,311.52	673,577.60	633,460.31
Estados Unidos	472,620.82	496,623.33	450,959.93	489,162.16	595,377.25	457,078.55
Alemania	328,037.68	263,421.75	244,192.68	168,149.64	173,010.44	141,928.63
Italia	170,529.77	270,293.36	266,050.35	133,773.23	193,883.03	126,089.51
Turquía	105,349.12	105,226.46	161,385.95	232,016.51	284,761.90	183,880.51
Resto del mundo	1,096,821.00	1,262,189.52	1,458,424.78	1,645,175.22	1,761,825.33	1,639,094.87
Total	2,742,005.20	3,038,741.52	3,238,283.57	3,310,588.27	3,682,435.56	3,181,532.39

Participación de los países de destino de las Exportaciones 2020



Para el periodo comprendido 2016-2020, las exportaciones estuvieron dirigidas principalmente a Rusia. Similar comportamiento se observa en el año 2021.

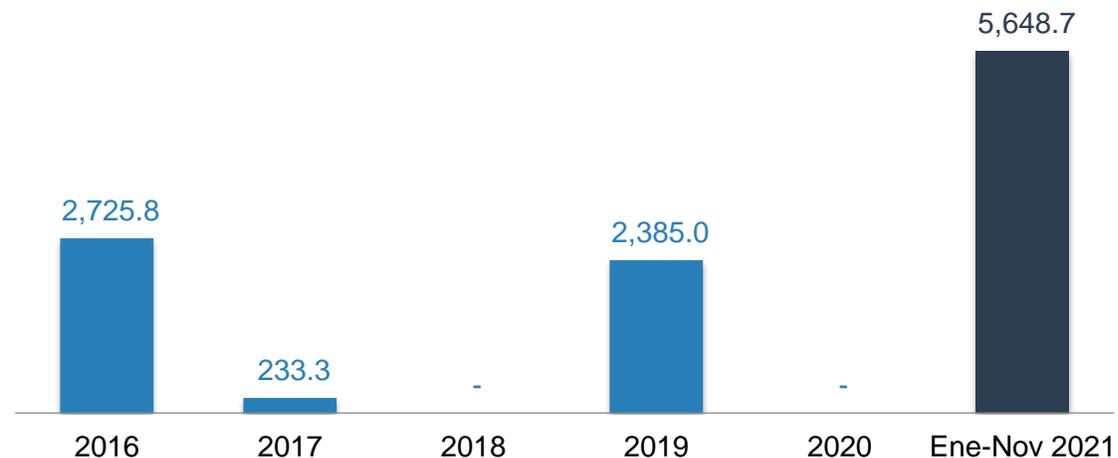


Importaciones (I)

Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	0.00	2.73	5,451.50
2017	0.00	0.23	3,000.00
2018	-	-	-
2019	0.00	2.39	16,689.99
2020	-	-	-
Ene-Nov 2021	0.02	5.65	250.67

Importaciones Nacionales FOB (\$)



No se registraron importaciones para los años 2018 y 2020.



Importaciones (II)

Importaciones FOB \$

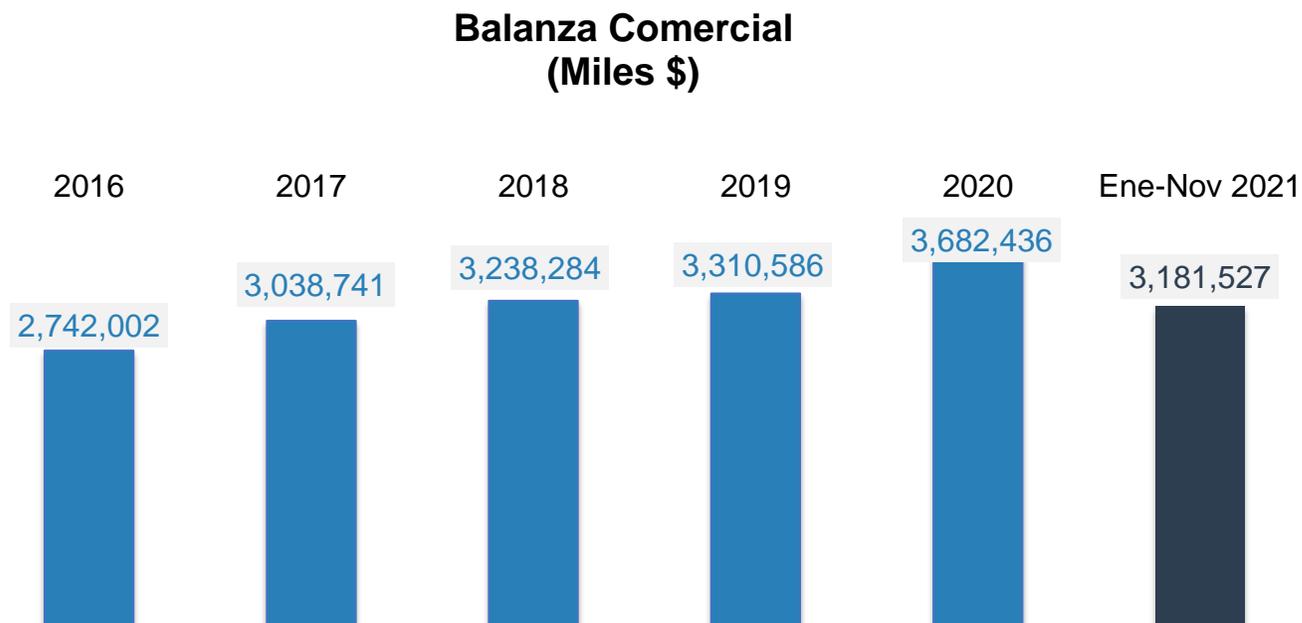
Área Económica Destino	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Nov 2021
Chile	2,725.75	-	-	-	-	5,648.72
Colombia	-	-	-	1,985.00	-	-
China	-	-	-	400.00	-	-
Nicaragua	-	233.25	-	-	-	-
Total	2,725.75	233.25	0.00	2,385.00	0.00	5,648.72

A noviembre de 2021, el total de las importaciones fue de origen Chile.



Balanza Comercial

El banano es uno de los principales productos ofertados por el Ecuador al mundo, por lo que la importación de este producto es casi nula y por ende tienen una balanza comercial superavitaria (\$3,682 MM en el año 2020).

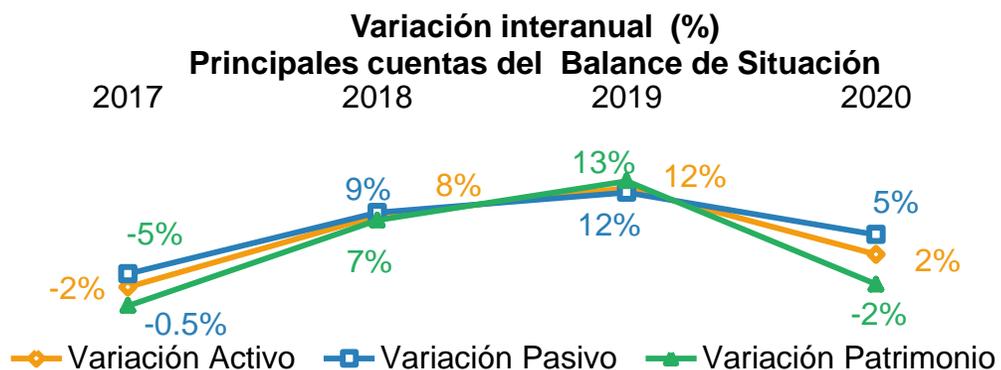


Balance de Situación

Cultivo de bananos y plátanos

- El ratio de endeudamiento de activo para el año 2020 se ubicó en 61%, estando por encima de los niveles óptimos (40%-60%),

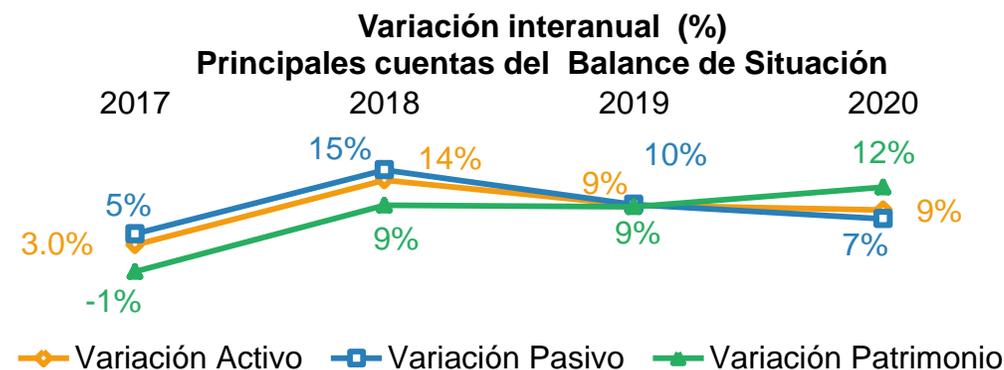
Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Activo	1,773.41	1,729.98	1,870.57	2,098.68	2,148.62
Pasivo	1,033.07	1,028.03	1,116.20	1,245.31	1,311.53
Patrimonio	740.49	701.95	754.37	854.39	837.09



Venta al por mayor de banano y plátano

- El sector reportó para el periodo analizado un ratio de endeudamiento de activo entre 70% y 72%, dando indicios que depende de sus acreedores al no estar ubicado en los niveles óptimos (40%-60%).

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Activo	527.24	542.80	616.45	674.68	733.07
Pasivo	369.27	386.85	445.78	488.36	523.64
Patrimonio	158.20	155.95	170.67	186.33	209.42

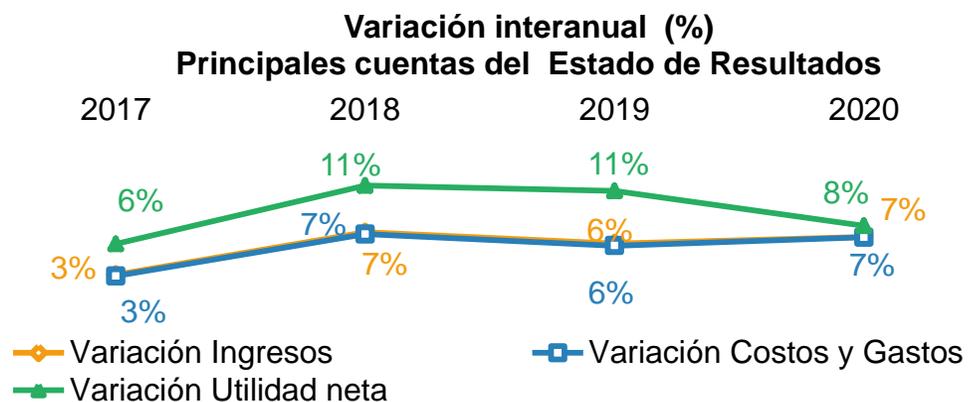


Estado de Resultados

Cultivo de bananos y plátanos

- El sector en el año 2020 registró utilidad, siendo superior en 8% a lo reportado en el 2019 y en 41% del valor del 2016.

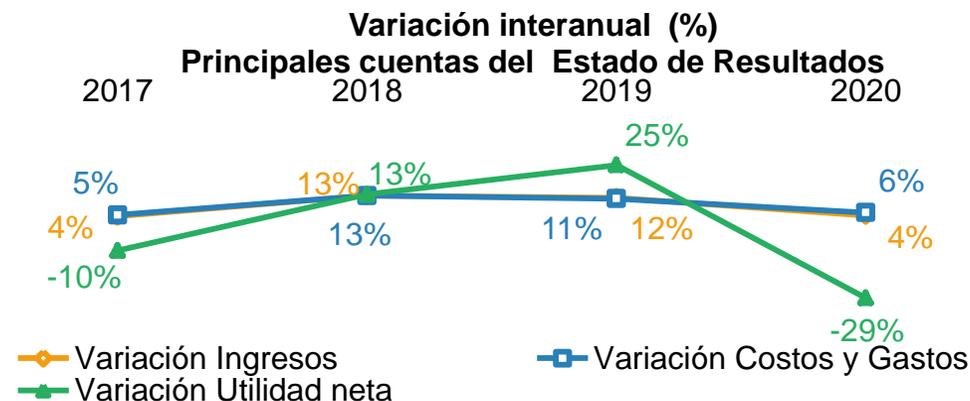
Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Ingresos	1,245.55	1,282.83	1,372.89	1,454.63	1,550.30
Costos y Gastos	1,198.86	1,233.37	1,317.79	1,393.50	1,484.52
Utilidad neta	46.70	49.46	55.11	61.12	65.78



Venta al por mayor de banana y plátano

- La utilidad del sector en el año 2020 fue inferior en 29% respecto al 2019 y en 10% en comparación al 2016.

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Ingresos	1,631.35	1,698.16	1,912.19	2,136.66	2,230.87
Costos y Gastos	1,575.05	1,647.49	1,854.86	2,064.91	2,180.25
Utilidad neta	56.30	50.67	57.33	71.75	50.62



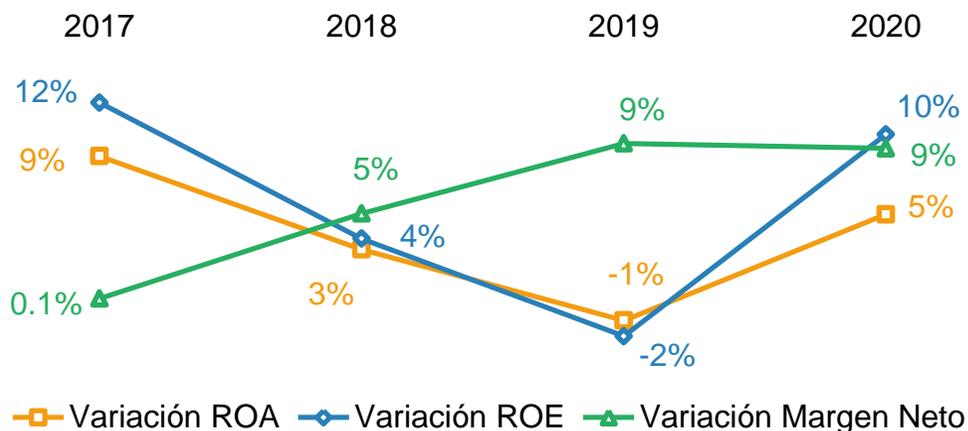
Indicadores Financieros (I)

Cultivo de banano

Indicadores Financieros

Indicador	2016	2017	2018	2019	2020
ROA	2.63%	2.86%	2.95%	2.91%	3.06%
ROE	6.31%	7.05%	7.31%	7.15%	7.86%
Margen Neto	5.20%	5.20%	5.47%	5.98%	6.52%

Variación Interanual (%) Indicadores Financieros



Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2020, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

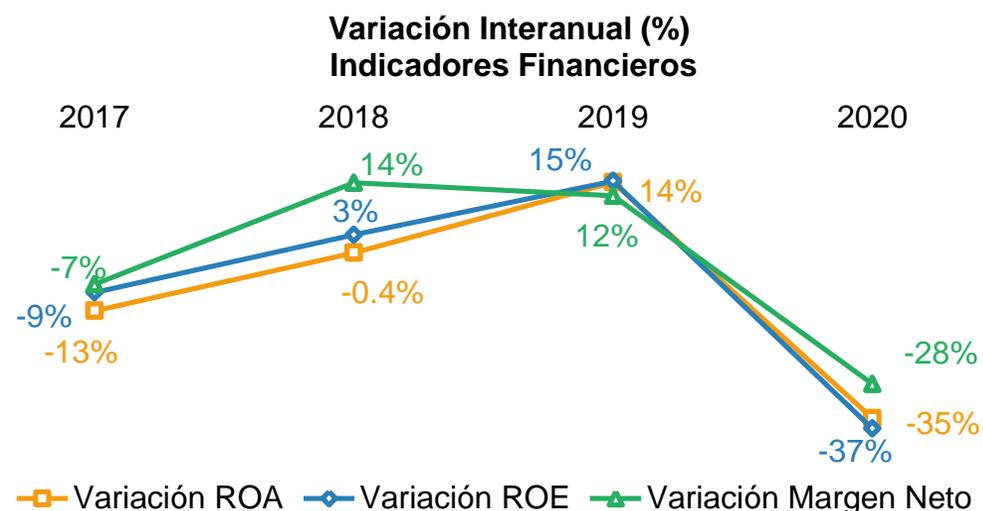
- **Retorno de la Inversión(ROA):** En el 2020, por cada \$100 de Activos se generaron \$3.06 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2020, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$7.86 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2020, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$6.52 de Utilidad Neta.

Indicadores Financieros (II)

Venta al por mayor de banano y plátano

Indicadores Financieros

Indicador	2016	2017	2018	2019	2020
ROA	10.68%	9.34%	9.30%	10.63%	6.91%
ROE	35.59%	32.49%	33.59%	38.51%	24.17%
Margen Neto	10.94%	10.17%	11.63%	12.97%	9.36%



Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2020, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** En el 2020, por cada \$100 de Activos se generaron \$6.91 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2020, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$24.17 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2020, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$9.36 de Utilidad Neta.



Ventas y Exportaciones

Cultivo de banano

- Entre 2017 y 2020 se observó que las ventas y exportaciones del sector se incrementaron a una tasa promedio del 5%.
- Para 2021 se detectó que las ventas y exportaciones cayeron en 1% respecto al año 2020.



Venta al por mayor de banano y plátano

- El sector muestra una tendencia creciente en las ventas y exportaciones, registrándose para el año 2021 un aumento del 3% en comparación el año inmediatamente anterior.

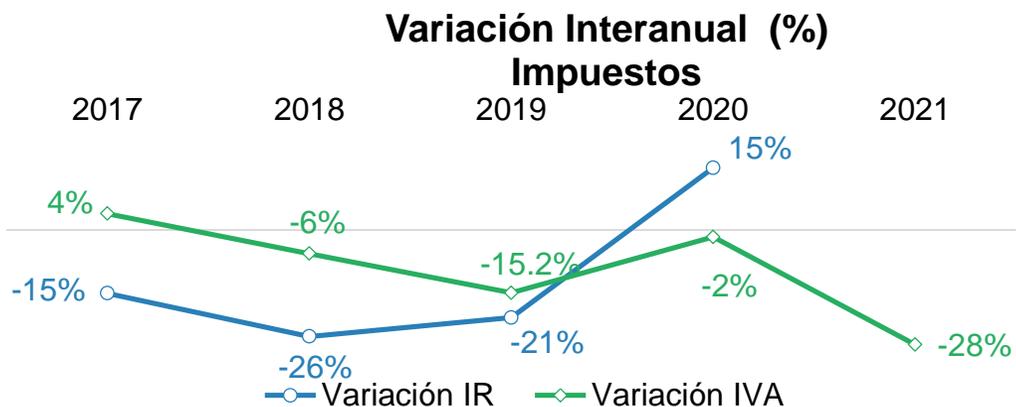


Impuestos

Cultivo de banano

- El IR recaudado en el 2020 aumentó en 15% respecto al año 2019, después de las tasas interanuales negativas experimentadas en años anteriores.
- El IVA recaudado en el 2020 se redujo en un 2% en comparación al año 2019.

Impuestos (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	2021
IR causado	2.95	2.50	1.85	1.46	1.68	-
IVA causado	1.53	1.59	1.50	1.27	1.25	0.90
Total	4.48	4.08	3.35	2.73	2.92	0.90

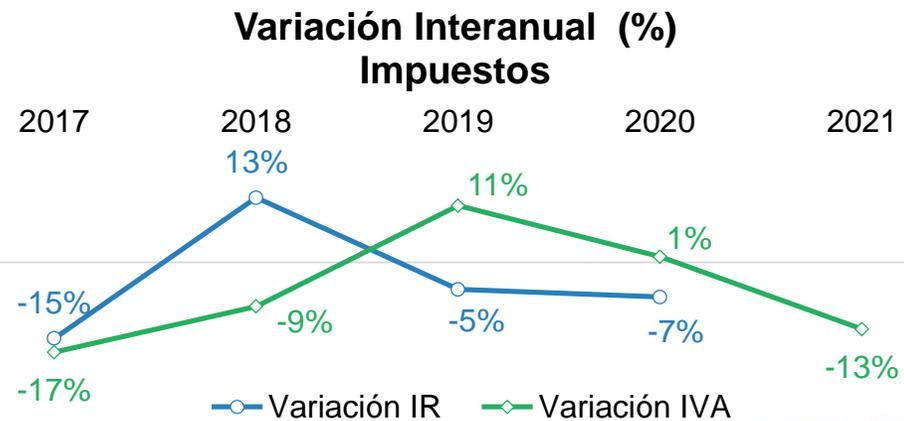


Fuente: Servicio de Rentas Internas-Formulario 101 y 104
 Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
 Corporación Financiera Nacional B.P.

Venta al por mayor de banano y plátano

- El IR recaudado en el 2020 se redujo en 7% respecto al año 2019.
- El IVA recaudado en el 2020 aumentó en un 1% en comparación al año 2019.

Impuestos (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	2021
IR causado	10.82	9.23	10.39	9.85	9.18	-
IVA causado	9.53	7.87	7.20	7.99	8.08	7.04
Total	20.35	17.10	17.59	17.84	17.27	7.04



Volumen de Crédito (I)

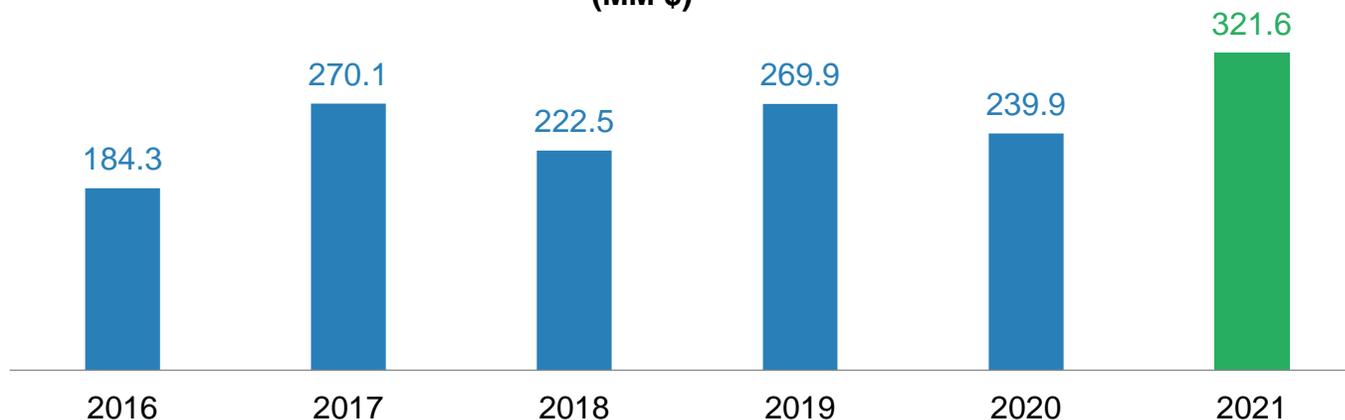
Cultivo de banano

El volumen de crédito destinado al sector de cultivo de banano en el año 2021 fue de \$321.58 MM, superior en 34% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 96% provino de la Banca Privada

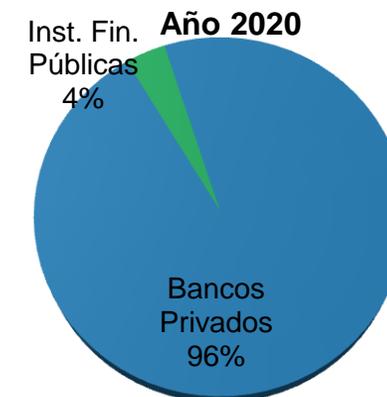
Evolución Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Bancos Privados	172.99	183.71	205.12	174.84	221.34	309.91
Inst. Fin. Públicas	11.10	86.37	17.39	95.02	18.58	11.67
Sociedades Financieras	0.17	-	-	-	-	-
Total	184.26	270.08	222.51	269.86	239.92	321.58

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema



Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Volumen de Crédito (II)

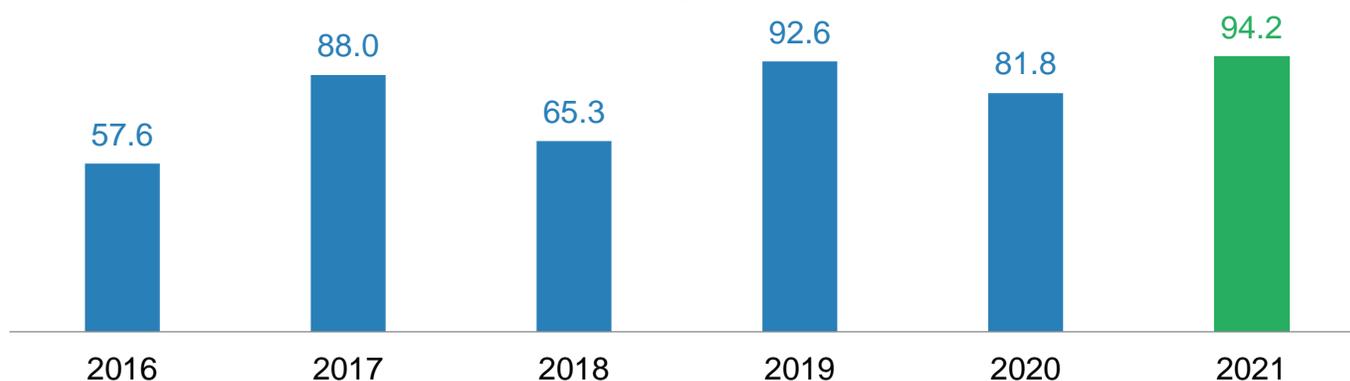
Venta al por mayor de banano y plátano

El volumen de crédito destinado al sector de venta al por mayor de banano y plátano en el año 2020 fue de \$94.22 MM, superior en 15% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 99% fue de la Banca Privada.

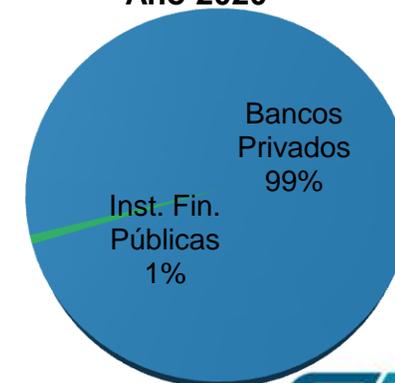
Evolución Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Bancos Privados	56.12	86.37	64.01	90.35	81.01	93.48
Inst. Fin. Públicas	1.35	1.59	1.34	2.28	0.82	0.74
Mutualistas	0.06	-	-	-	-	-
Sociedades Financieras	0.06	-	-	-	-	-
Total	57.59	87.96	65.34	92.63	81.83	94.22

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2020



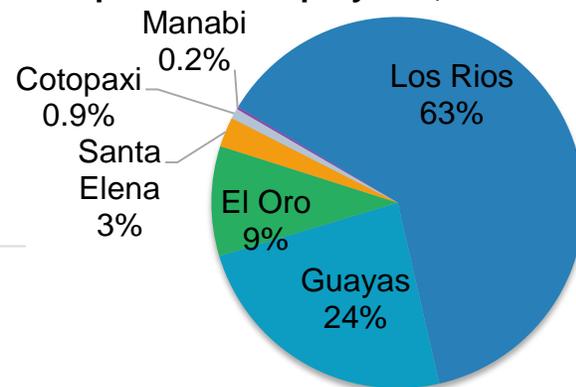
Crédito: Gestión CFN B.P.

La CFN B.P. desde el 2018 hasta enero 2022 de 2021 aprobó créditos para este sector por un monto total de \$41.59 MM, dirigidos principalmente a la provincia de Los Ríos (63%) . El 52% del monto correspondió al subsegmento Empresarial.

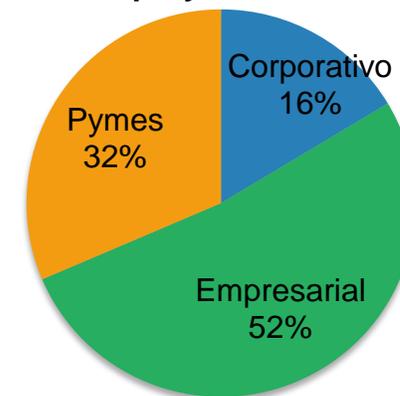
Gestión interna de CFN B.P.
MM \$\$



Participación del monto aprobado por provincia del proyecto, 2019-Ene 2022



Participación del monto aprobado por subsegmento del proyecto, 2019-Ene 2022



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	Cartera Vigente MM\$	Cartera Improductiva MM \$	Cartera Total MM \$	# Op	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	27.50	11.30	38.80	61	29.1%	9.5%
Novación	3.81	75.06	78.87	11	95.2%	63.2%
Reestructuraciones	1.09	0.00	1.09	1	0.0%	0.0%
Refinanciada	0.00	0.05	0.05	1	100.0%	0%
Total	32.41	86.41	118.82	74	72.7%	72.7%

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

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica al cierre de enero 2022 y Cartera de Crédito al 10 de enero de 2022)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.



Conclusiones

- En el año 2020 el sector generó más de 47 K plazas de empleos, correspondiendo el 86% del total a las empresas dedicadas al cultivo de bananos y plátanos.
- Las exportaciones de enero a noviembre de 2021 sumaron \$3,181.53 MM FOB, representando el 86% del total del año 2020. Durante este mismo periodo el sector reportó importaciones por más de \$5 miles FOB.
- Las ventas de la actividad de cultivo de bananos y plátanos crecieron entre 2017 y 2020 en 5% en promedio, comportamiento distinto a lo observado en el año 2021 donde se registró una caída del 1% respecto al año 2020. En la actividad de comercio al por mayor de banano y plátano las ventas se han incrementado paulatinamente desde 2017 hasta 2021 con una tasa de crecimiento del 6% en promedio.
- El volumen de crédito concedido por los bancos privados e instituciones financieras públicas al sector analizado aumentó en el año 2021 en 34% en la actividad de cultivo y en 15% en la actividad de comercio en contraste con el año 2020, evidenciándose así un mayor apoyo financiero.
- Por su parte, la CFN B.P. de enero de 2018 a enero de 2022 ha aprobado al sector bananero la suma de \$41.59 MM, siendo el 63% de los créditos aprobados de la provincia de Los Ríos y el 52% perteneciente al subsegmento Empresarial.

Gracias



República
del Ecuador



Juntos
lo logramos