



# OikoData

BOLETÍN DE ECONOMÍA INDUSTRIAL

## Encadenamiento Productivo del Banano

---

**Análisis Sectorial y Perspectivas  
2022**



**Oikonomics**  
CONSULTORA ECONÓMICA



**PUCE**

Facultad de  
Economía

INSTITUTO DE  
INVESTIGACIONES  
ECONÓMICAS-PUCE

# OikoData

BOLETÍN DE ECONOMÍA INDUSTRIAL

Sector Bananero:  
Producción, Comercialización y  
Exportación.



Oikonomics Consultora Económica, con el apoyo del Instituto de Investigaciones Económicas de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador presentan la edición No. 7 del OikoData.

OikoData es un boletín de información económica sectorial con el objetivo de difundir el **análisis de los mercados** y sus resultados desde la perspectiva de la **Economía Industrial**.

En la séptima edición se presenta un **análisis de la producción, comercialización, exportación y estructura del crédito otorgado del sector bananero**. Desde una perspectiva de oferta y demanda del producto.

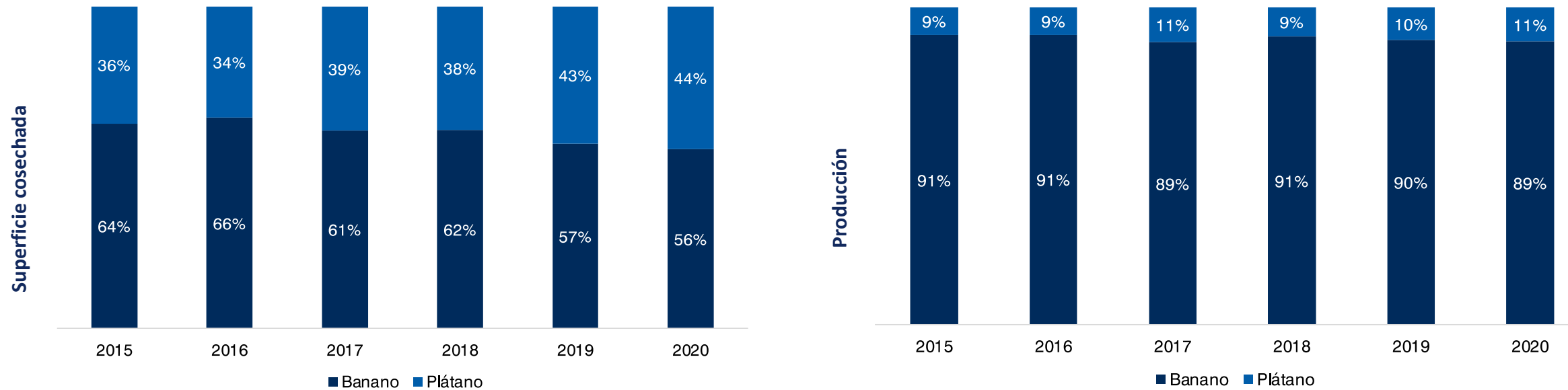
Para el análisis del sector se utiliza información del Banco Central del Ecuador, Ministerio de Agricultura y Ganadería, Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, Servicio de Rentas Internas, Trade Map y Superintendencia de Bancos.

**Periodo de análisis:** 2019 - 2022

**Metodología y resultados:** OikoData.

# Producción

## Composición de la Cosecha y Producción de banano y plátano

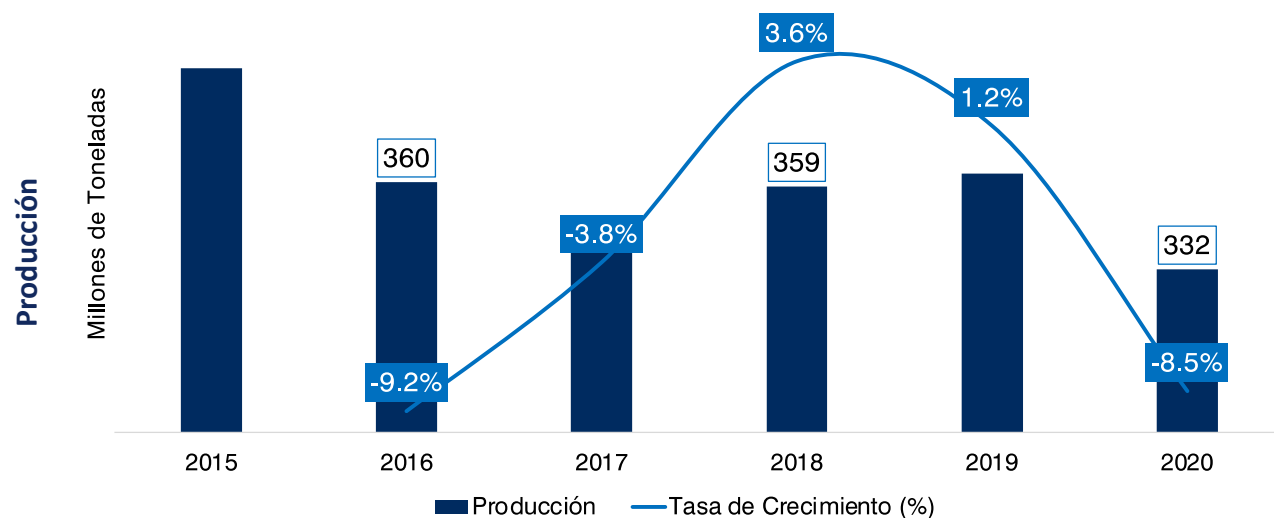
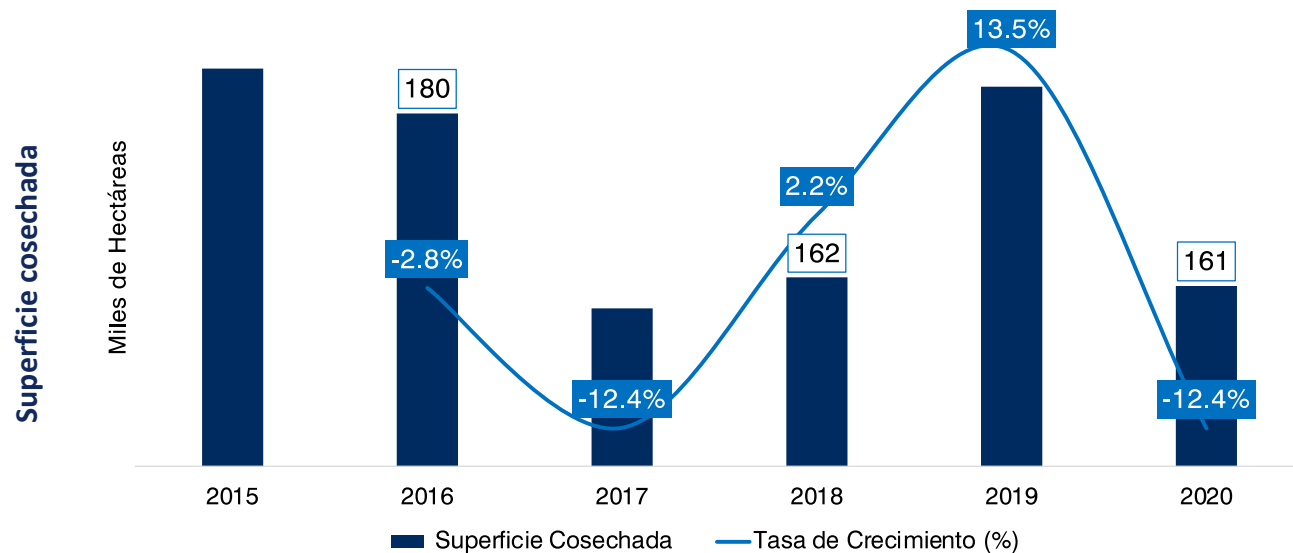


La producción del sector bananero se compone por los productos de banano y plátano. Entre 2015 – 2020, el rendimiento por hectárea cosechada de banano fue mayor en relación a la del plátano. Dado que, en este periodo, del total de toneladas producidas entre ambos productos el 90% corresponde a producción de banano, aun cuando, la participación promedio de este producto en el total de las hectáreas cosechadas fue de 61%.

Además, la participación del plátano tanto en la superficie cosechada como en la producción ha aumentado. Entre 2015 – 2020, la superficie cosechada de plátano aumentó en 8 puntos porcentuales, mientras que, en las toneladas producidas aumentaron en 2 puntos porcentuales. A pesar de esto, el banano sigue teniendo una mayor participación en las hectáreas cosechadas y en las toneladas producidas.

# Producción

## Evolución de la producción de banano y plátano

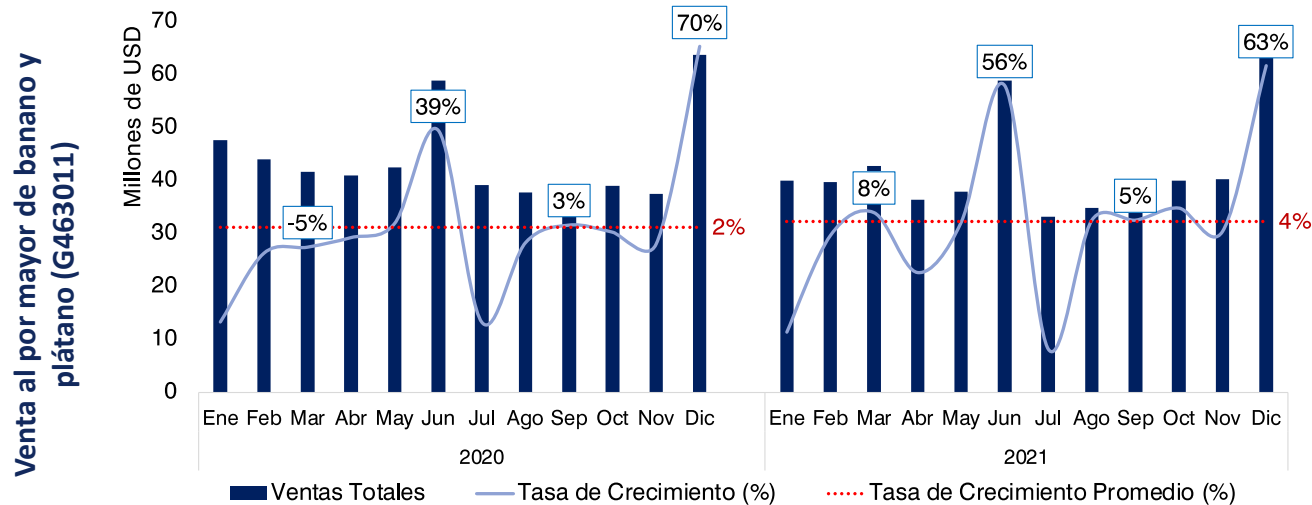
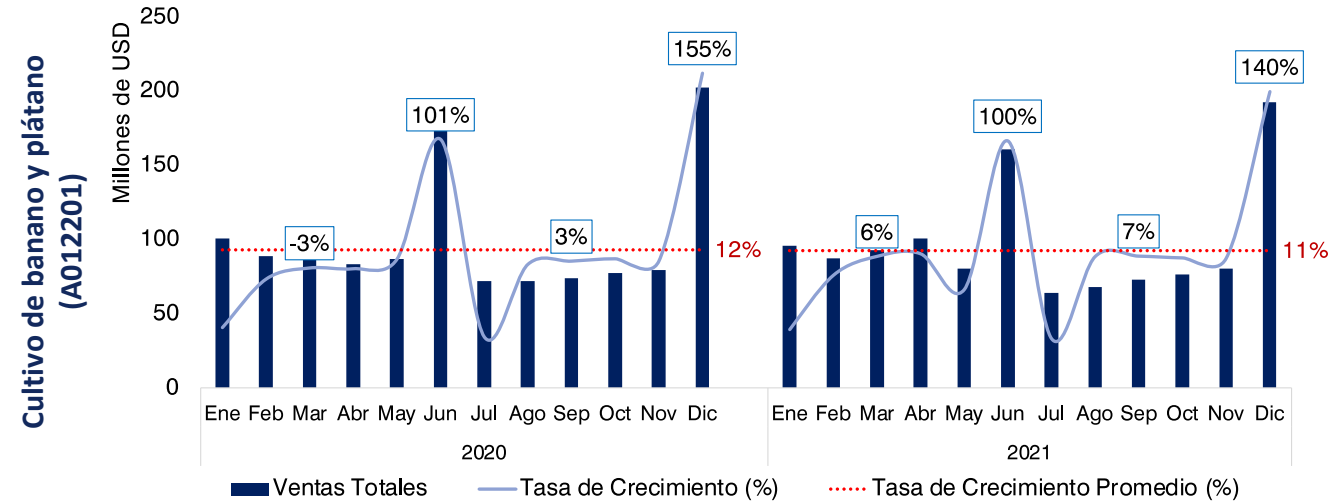


Se muestran dos contracciones en la superficie cosechada y las toneladas producidas de banano y plátano. Primero, en 2017, tanto la superficie cosechada como las toneladas producidas de banano y plátano disminuyeron en 12% y 4% respectivamente. Esto como resultado del incremento de las precipitaciones en las provincias de El Oro y Guayas. Segundo, en 2020 los efectos ambientales negativos, producto de la erupción del volcán Sangay, disminuyeron en 12% la superficie cosechada y en 9% la producción en toneladas de banano y plátano con respecto a 2019.

Las tres provincias con mayor producción de banano y plátano son Los Ríos (38,8%), Guayas (23,9%) y El Oro (21,9%). Además, se destaca un mayor rendimiento de tonelada por hectárea cosechada en estas provincias. Dado que, estas provincias concentran el 82,6% del total de la producción de banano y plátano, a pesar de representar el 56,8% del total de hectáreas cosechadas.

# Ventas

## Evolución de las ventas de Cultivo de banano y plátano



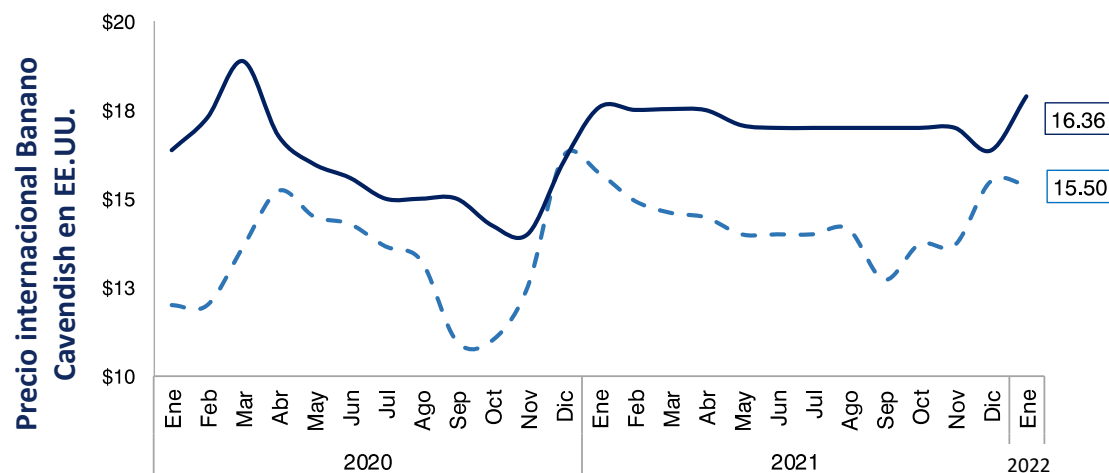
Las ventas totales de la actividad **Cultivo y Venta al por mayor de banano y plátano** muestran un componente cíclico, caracterizado por aumentos en la cantidad vendida en los meses de junio y diciembre, meses en los cuales empieza al proceso de cosecha del producto. La evolución de estas actividades muestran un decrecimiento en 2021. Dado que, entre enero y diciembre de ese año, las ventas de la actividad de cultivo redujeron en 2% y las ventas al por mayor en 5% en relación al mismo periodo en 2020.

Entre noviembre y diciembre de 2021, cambió la participación en las ventas por provincia de esta actividad. En diciembre de 2021, la participación de El Oro en el cultivo de banano y plátano superó por 4 puntos porcentuales a Guayas. Esta última fue, desde julio a noviembre, la provincia en la que se concentraban mayormente las ventas de esta actividad.

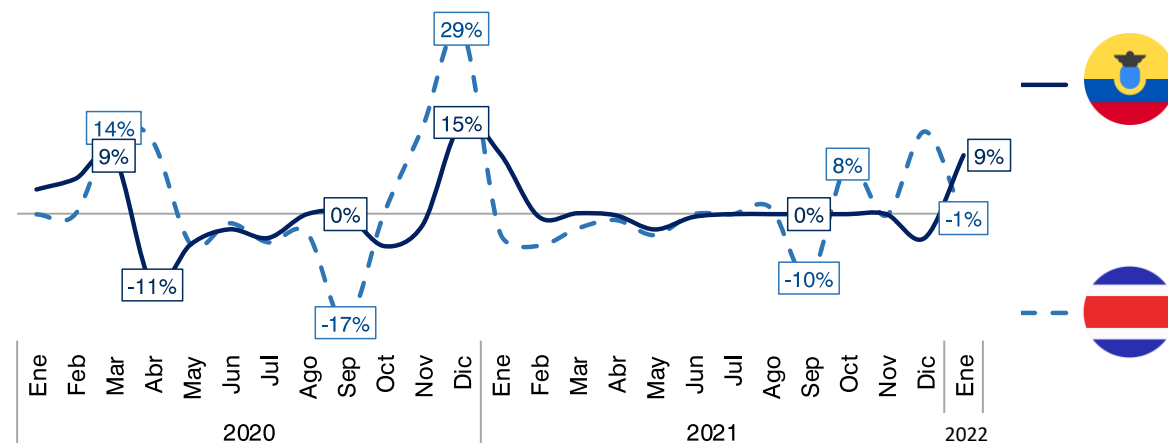


# Precios

## Evolución del precio internacional del Banano Cavendish de exportación



## Variación de precio internacional

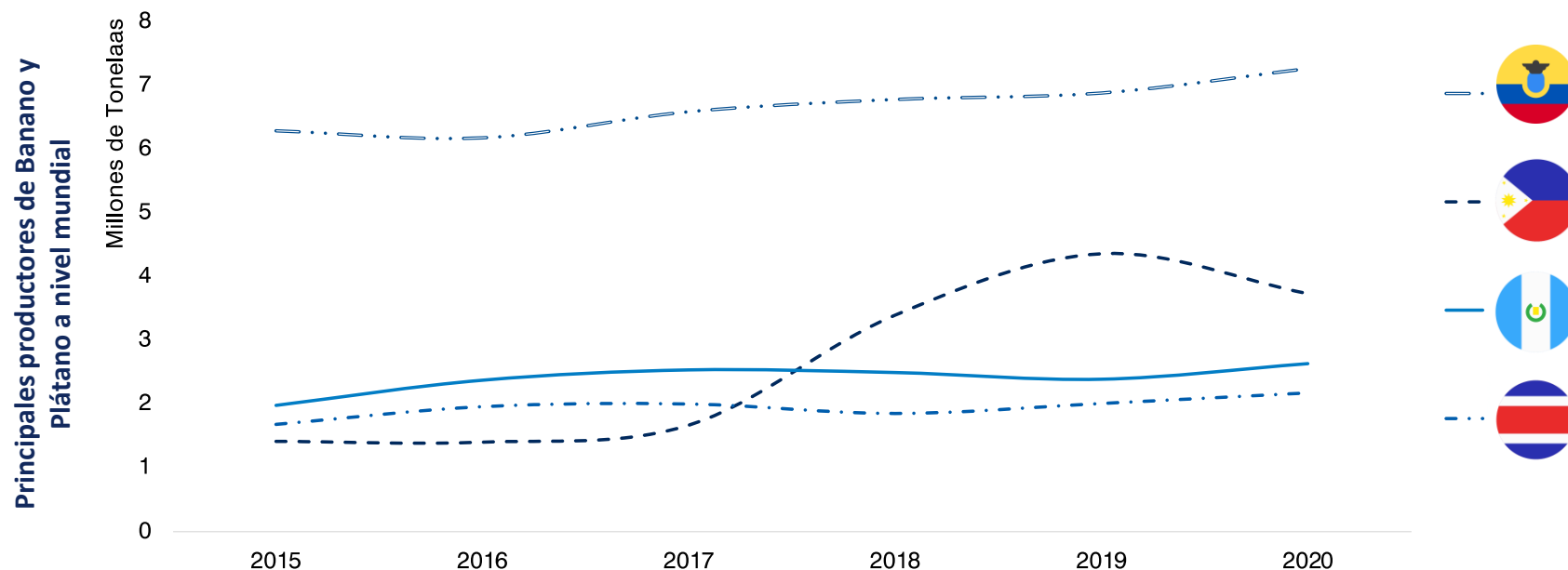


En enero de 2022, el precio del cartón de banano Cavendish ecuatoriano en el mercado estadounidense fue de \$16,36; precio superior en 2% al reportado en 2021 y 9% en comparación a 2020. El incremento en el precio del banano de Ecuador responde al aumento de las precipitaciones y la amenaza del hongo *Fusarium* en 2020; así como, el aumento en 117% del valor de los fletes de exportación hacia Estados Unidos desde Ecuador entre 2019 y 2021.

Entre 2020 y 2021, el precio promedio de los dos principales exportadores de banano a Estados Unidos (Costa Rica y Guatemala) fue de \$14,00. Mientras que, el precio promedio de Ecuador fue de \$17,13; siendo el Ecuador el exportador de banano hacia Estados Unidos con el precio más elevado, en comparación con los otros dos socios comerciales, los cuales tienen precios similares.

# Producción Mundial

## Principales productores mundiales de banano y plátano



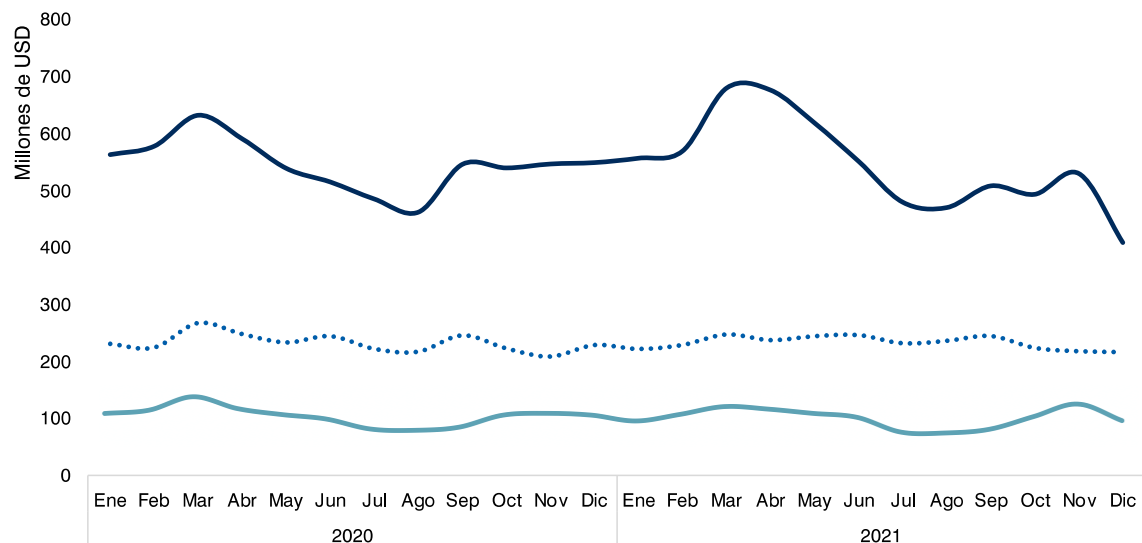
En el periodo de análisis, se observa a Ecuador como el principal productor de banano y plátano a nivel mundial. Entre 2015 – 2020, la producción ecuatoriana aumentó en 15%, superando en 115% la producción en toneladas de Filipinas; el cual es desde 2018 el segundo productor más importante de estos productos a nivel mundial.

Finalmente, entre 2015-2020 la producción de Guatemala y Costa Rica aumentó en 3% y 2% respectivamente. Cabe destacar, que los principales destinos de exportación de estos dos países, al igual que Ecuador, son la Unión Europea, Estados Unidos y en menor medida Rusia y la Zona Asiática.

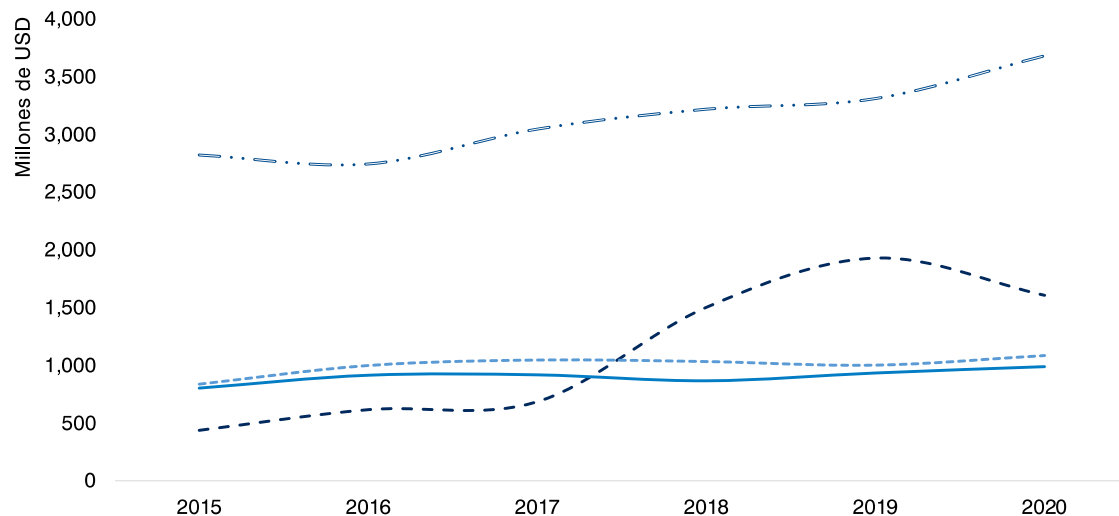
# Comercio Exterior

## Principales importadores y exportadores mundiales de banano y plátano

Principales importadores de Banano y Plátano a nivel mundial



Principales exportadores de Banano y Plátano a nivel mundial



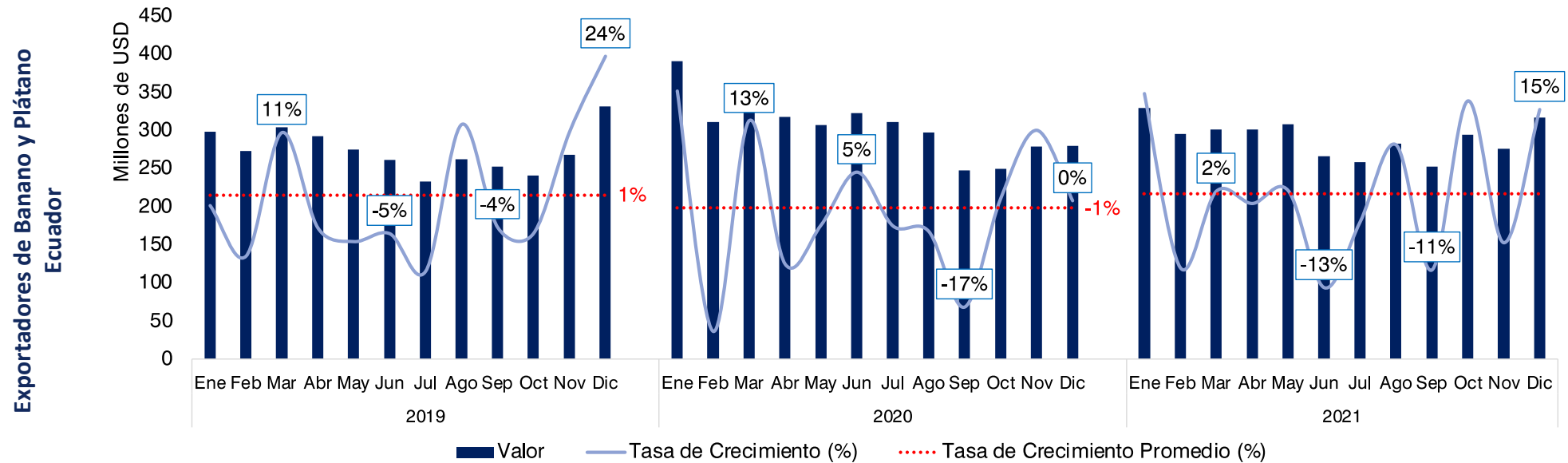
La Unión Europea se muestra como el principal importador de banano a nivel mundial. Sin embargo, las importaciones de la Unión Europea en el segundo semestre de 2021 tuvieron una contracción de 35% en comparación al mismo periodo del año anterior. Por el contrario, el monto importado por Rusia muestra una tendencia creciente, es decir, las importaciones de este país en el último semestre de 2021 aumentaron en 13%, en comparación al mismo periodo en 2020.

Con respecto a las exportaciones, entre 2015 - 2020, Ecuador fue el principal exportador de banano a nivel mundial. En el mismo periodo, hubo un aumento en el monto exportado por parte de Costa Rica en 31% y Colombia en 24%. A pesar de este incremento, desde 2018 el monto exportado por Filipinas superó a estos países.



# Exportaciones

## Exportaciones ecuatorianas de banano y plátano

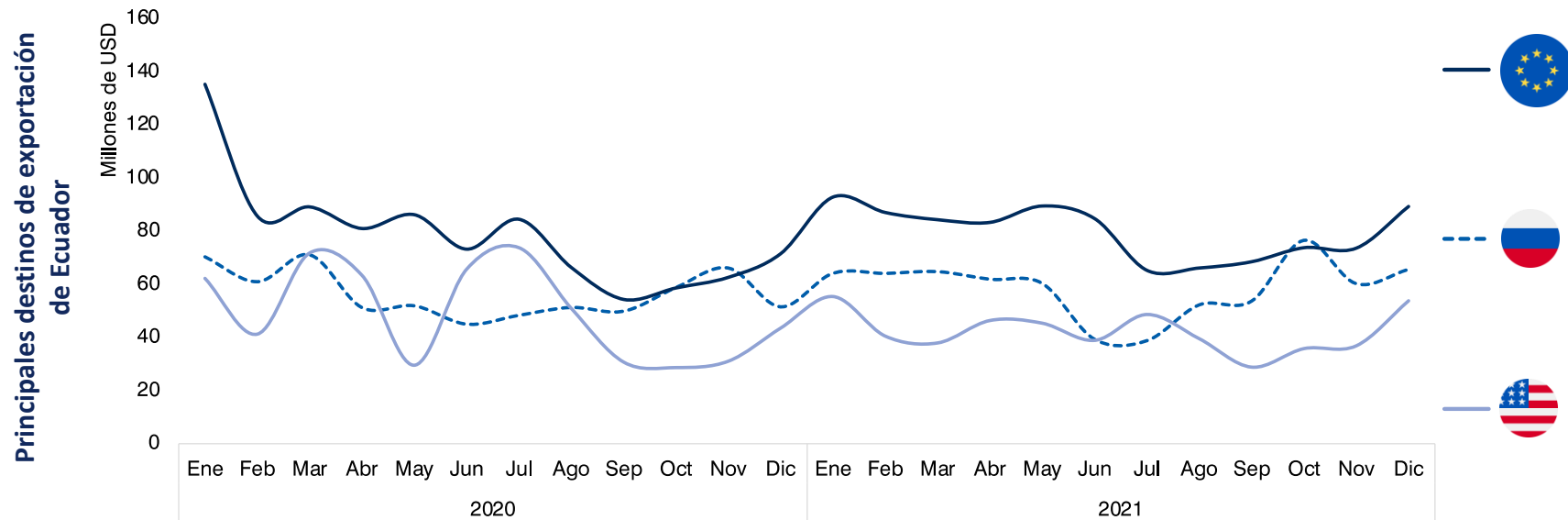


Las exportaciones de banano y plátano no muestran un componente cíclico. A diferencia de las demás exportaciones no petroleras, estas no redujeron su monto exportado a pesar de las restricciones de movilidad de 2020. Muestra de ello es que el monto exportado de banano y plátano en 2020 fue superior en 11% al total exportado en 2019.

Con respecto a 2021, las exportaciones de banano y plátano en monto son menores en 2% en comparación a 2020, esto responde, en parte, al incremento del precio de este producto. No obstante, para este mismo año estas mantienen una tasa de crecimiento positiva promedio de 1%.

# Exportaciones

## Principales destinos de exportación de banano y plátano del Ecuador

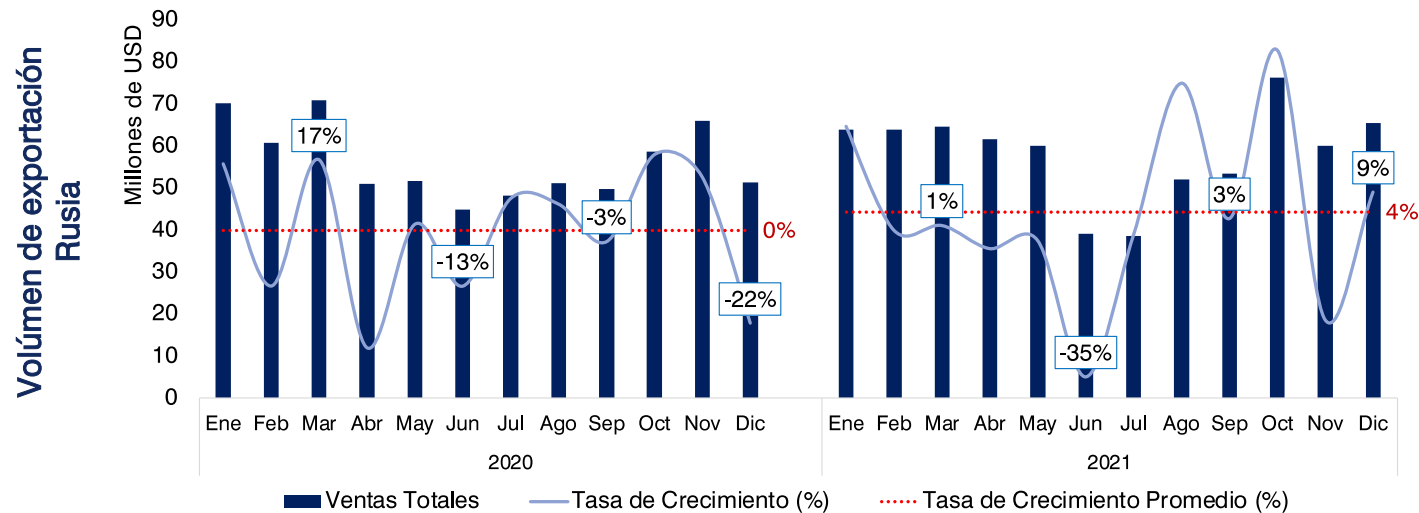
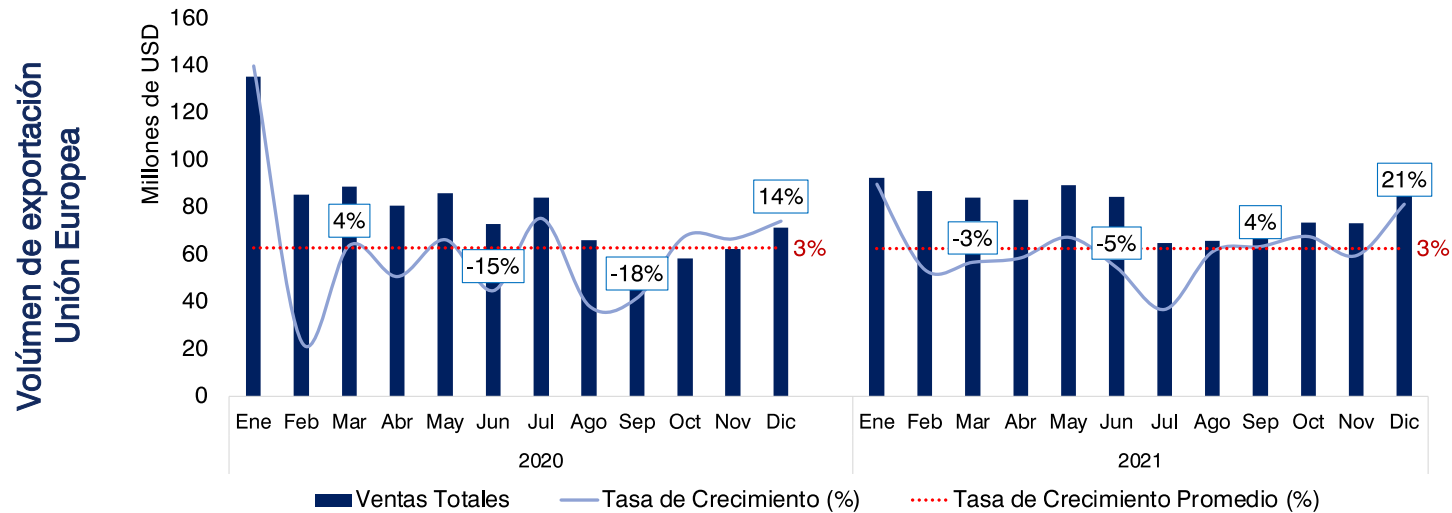


El principal destino de las exportaciones de banano del Ecuador es la Unión Europea. En 2021, las exportaciones hacia este destino fueron 37% más altas comparado con las exportaciones hacia Rusia y 89% mayores al total exportado en 2021 a Estados Unidos. El total de las exportaciones hacia Rusia en 2021 tienen una tasa de crecimiento de 4%, mayor a la de la Unión Europea (1%), y Estados Unidos; este último tuvo una tasa de crecimiento negativa (-14%).

Cabe destacar que, las exportaciones hacia Rusia incrementaron en 18%, en comparación con el mismo periodo en 2020; esto, a pesar del fin del acuerdo de aranceles preferenciales con ese país en octubre de 2021. Además, en dicho mes las exportaciones de Rusia superaron en 5% las exportadas hacia la Unión Europea.

# Exportaciones

## Evolución destinos de exportación de banano y plátano del Ecuador

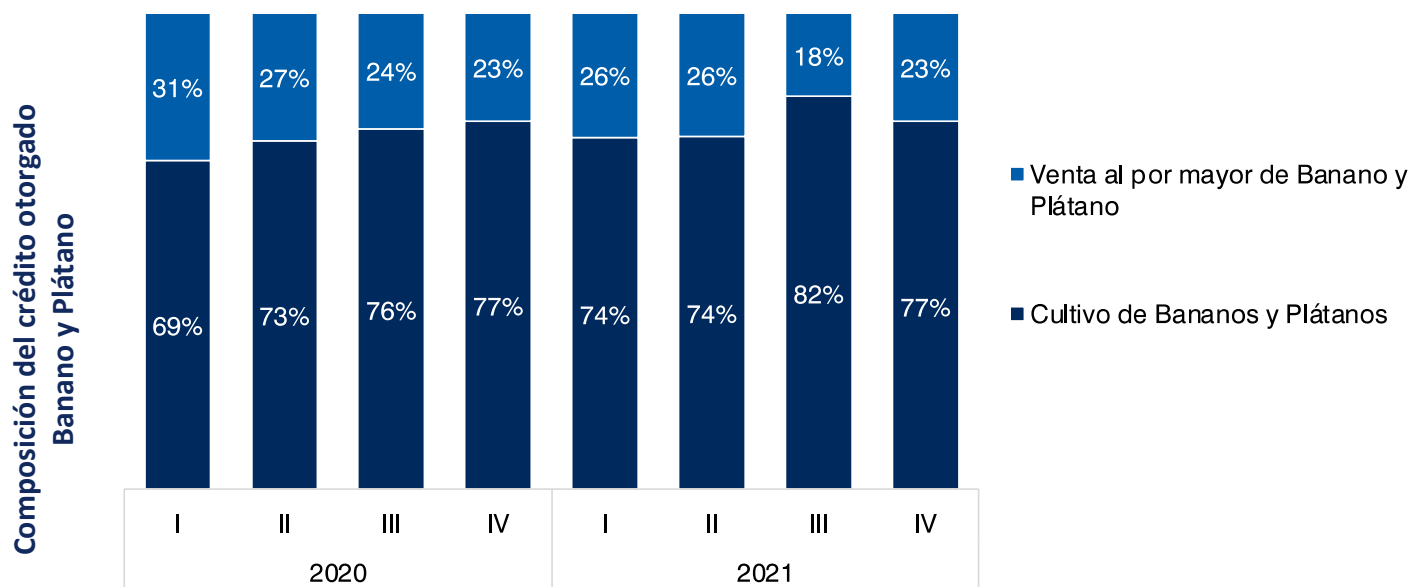


Como se mencionó anteriormente, la Unión Europea es el principal destino de las exportaciones de banano y plátano del Ecuador. Además, en 2021 el valor exportado de banano hacia este bloque económico aumentó en 1% respecto a 2020 y 9% respecto a 2019.

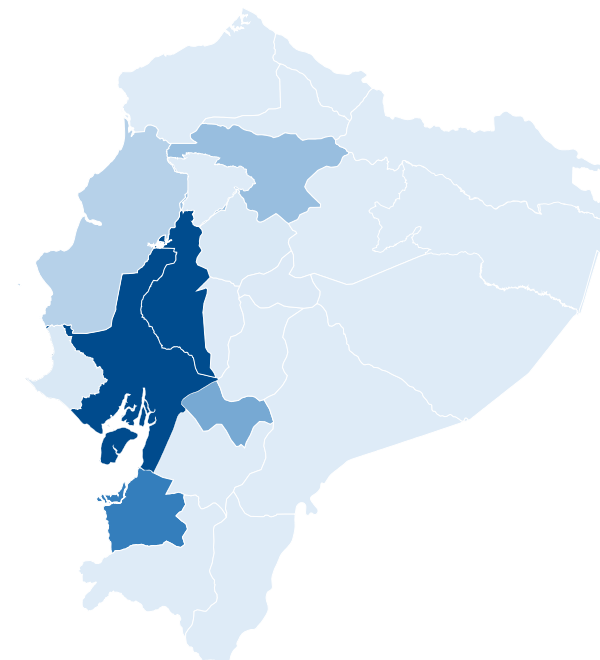
Con respecto a Rusia, en 2021 el total de las exportaciones de banano y plátano aumentaron en 4% respecto a 2020 y 9% respecto a 2019. A pesar del vencimiento de las preferencias arancelarias en octubre de 2021, el valor exportado en diciembre fue 28% mayor al registrado el año anterior. El aumento de las exportaciones a Rusia evidencia la importancia de este país en las exportaciones no petroleras del Ecuador.

# Crédito

## Crédito otorgado hacia actividades de banano y plátano



## Concentración del crédito otorgado Banano y Plátano



En 2021, el 9% del total de monto otorgado en créditos privados se destinó a las actividades agrícolas. Dentro de este sector el cultivo de banano y plátano es el segundo más importante; representando en promedio el 13% del crédito total otorgado en el sector de agricultura.

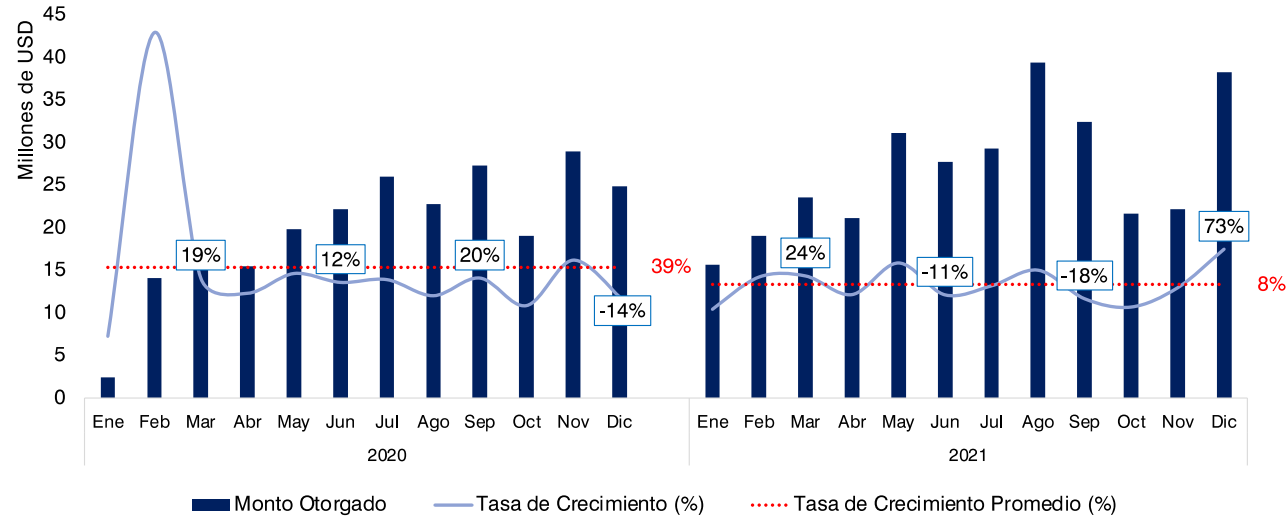
Dentro de las actividades relacionadas a banano y plátano se identifican dos: i. Cultivo de banano y plátano y ii. Venta al por mayor de banano y plátano. La actividad con mayor participación en el monto otorgado es la actividad de venta al por mayor, la cual tiene una participación promedio en 2021 de 77% en el monto otorgado, participación mayor en 5 p.p. en relación a 2020.

Para diciembre de 2021, las provincias que concentran el 83% del monto otorgado dentro de las actividades relacionadas al banano y plátano fueron Guayas (39%), Los Ríos (28%) y el Oro (17%). Existió un cambio en la concentración del crédito por provincias, ya que para el mismo mes en 2020, Guayas concentraba el 59% del crédito otorgado.

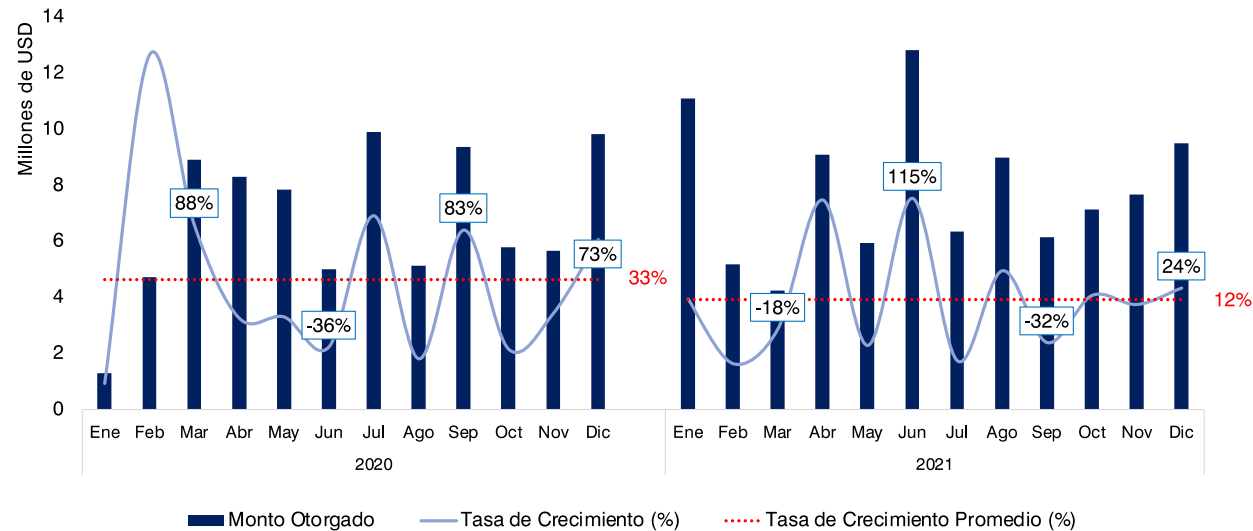
# Crédito

## Evolución de crédito otorgado hacia actividades de banano y plátano

Crédito otorgado Cultivo de Banano y Plátanos



Crédito otorgado Venta al por mayor de Banano y Plátanos



En 2021, el monto otorgado para la actividad de cultivo de banano y plátano superó en 40% el crédito de 2020 y en 77% el crédito otorgado en 2019. El crédito destinado a esta actividad aumentó, como respuesta a las necesidades de financiamiento para la inversión en fertilización y control de plagas de los cultivos de banano y plátano.

Con respecto a la actividad de venta al por mayor de banano y plátanos, al igual que la actividad de consumo, esta tiene un incremento en el monto otorgado para esta actividad, de 15% con respecto a 2020. De esta manera, se evidencia el continuo aumento en el monto otorgado en 2021 con respecto a estas dos actividades.

## Volumen de crédito otorgado por entidades financieras. Diciembre 2021

### Crédito otorgado Cultivo de Banano y Plátanos

Entidad Bancaria	Monto Otorgado Total (USD)	Participación (%)
BP GUAYAQUIL	\$181,353,611.44	32.30%
BP MACHALA	\$95,774,014.61	17.06%
BP PICHINCHA	\$90,545,315.53	16.13%
BP BOLIVARIANO	\$47,839,068.33	8.52%
BP PRODUBANCO	\$41,597,164.78	7.41%
BP PACIFICO	\$30,839,568.96	5.49%
BP INTERNACIONAL	\$18,916,020.76	3.37%
BANECUADOR B.P.	\$16,029,158.10	2.85%
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	\$14,223,321.84	2.53%
BP PROCREDIT	\$13,026,674.82	2.32%
<b>Total general</b>	<b>\$550,143,919.17</b>	

### Crédito otorgado Venta al por mayor de Banano y Plátanos

Entidad Bancaria	Monto Otorgado Total (USD)	Participación (%)
BP PICHINCHA	\$62,830,051.94	35.69%
BP GUAYAQUIL	\$23,671,179.64	13.45%
BP INTERNACIONAL	\$16,753,671.84	9.52%
BP PACIFICO	\$16,031,205.54	9.11%
BP MACHALA	\$15,367,326.53	8.73%
BP BOLIVARIANO	\$12,117,937.76	6.88%
BP PROCREDIT	\$10,181,096.38	5.78%
BP PRODUBANCO	\$8,833,861.65	5.02%
BP LOJA	\$5,272,465.52	2.99%
BANECUADOR B.P.	\$1,559,124.48	0.89%
<b>Total general</b>	<b>\$172,617,921.28</b>	

En diciembre de 2021, los principales oferentes de crédito destinado al cultivo de banano y plátanos fueron los bancos: Guayaquil, Machala y Pichincha. Estos tres bancos representaron el 67% del crédito total concedido a esta actividad.

Con respecto a la venta al por mayor de bananos y plátanos, el 59% del monto otorgado corresponde a los bancos privados Pichincha, Guayaquil e Internacional. De entre los cuales, Pichincha posee la mayor participación (36%).



# Ideas finales

- El cultivo de banano y plátano es la segunda actividad con mayor concentración del crédito otorgado, relacionada al sector agrícola y ganadero.
- Reducción de la competitividad del banano ecuatoriano en el mercado internacional. Resultado del incremento relativo del precio a mercados internacionales.

Factores ambientales, relacionados al aumento de precipitaciones, ceniza volcánica y la amenaza de plagas como la del hongo *Fusarium* redujeron la producción de banano ecuatoriano en 2020.



Reducción de la participación de mercado del banano ecuatoriano en EE. UU. y la Unión Europea. Al ser desplazados por banano de menor precio procedente de Guatemala y Filipinas.

Rusia es el segundo destino de las exportaciones del Ecuador, después de la Unión Europea. A pesar del vencimiento de las preferencias arancelarias, las exportaciones a este destino son las únicas que muestran una tasa de crecimiento positiva.



# OikoData

BOLETÍN DE ECONOMÍA INDUSTRIAL



Instituto de  
Investigaciones  
Económicas



Oikonomics  
CONSULTORA ECONÓMICA



Torre 2, Piso 2 PUCE. Av. 12 de octubre 1076 y  
Roca  
Quito – Ecuador



(593) 229-991-700 Ext. 2064



La Granja E5-34 y Hungría. Edificio A&C.  
Of.1  
Quito - Ecuador



(593) 222-45-331  
(593) 998-361-436

