



Facultad de Ciencias de la Administración

Carrera de Contabilidad Superior

**INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO PARA
LA GESTIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO
DE LAS EMPRESAS DE AGRICULTURA
FAMILIAR EN AMÉRICA LATINA Y EL
CARIBE: UNA REVISIÓN**

**Trabajo de titulación previo a la obtención del
grado en Ingeniería en Contabilidad y Auditoría**

Autora:

Jéssica Paola Chuisaca Vásquez

Director:

Ing. Marco Antonio Piedra Aguilera

Cuenca – Ecuador

2023

DEDICATORIA

Gracias a Dios porque su tiempo es perfecto, a mi familia, por su amor incondicional y apoyo constante en cada paso de este viaje académico. A mis profesores con su sabiduría hicieron de este proceso una experiencia enriquecedora. Y a todos mis amigos que, de una forma u otra, contribuyeron a mi formación y crecimiento personal y profesional.

Paola Chuisaca.

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a todos los que han sido parte de esta travesía. A la institución y al cuerpo docente, por brindarme las herramientas y conocimientos necesarios para alcanzar este logro. A mis compañeros, por compartir conmigo desafíos y alegrías. Y, por supuesto, a mi familia y mis amigos Carlos y Maury, por su amor, comprensión y apoyo dándome una palabra de aliento cuando quería rendirme. Sin todos ustedes, este logro no habría sido posible.

Paola Chuisaca

Índice de Contenidos

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	ii
Índice de Contenidos	iii
Índice de Tablas	iv
Índice de Figuras	v
Índice de Anexos	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	vii
1. Introducción	1
2. Métodos	2
2.1. Determinación del enfoque de la revisión.	2
2.2. Búsqueda de literatura	3
2.3. Identificación y selección de artículos científicos.	4
2.4. Síntesis y presentación de resultados	5
3. Resultados	6
3.1. Principales resultados de la búsqueda sistemática de la literatura	7
3.2. Desafíos de la inclusión financiera	8
3.3. Influencia de los instrumentos de financiamiento	9
3.4. Alternativas actuales para mejorar la inclusión financiera en AL	11
4. Discusión	13
5. Conclusión	16
6. Referencias	17
7. Anexos	20

Índice de Tablas

Tabla 1 Identificación de motores de búsqueda	3
Tabla 2 Criterios de inclusión y exclusión	4
Tabla 3 Fuentes identificadas para la revisión de literatura	5
Tabla 4 Fuentes seleccionadas para la revisión de literatura.....	5
Tabla 5 Artículos clasificados por idioma.....	5
Tabla 6 Esquema de Matriz de calor: descriptiva	6
Tabla 7 Matriz de Calor para la presentación de resultados.....	6
Tabla 8 Principales resultados de la revisión bibliográfica	7
Tabla 9 Áreas de afección o influencia de los instrumentos de financiamiento.....	9

Índice de Figuras

Figura 1 Esquema metodológico para la investigación en revisiones de literatura.....	2
---	---

Índice de Anexos

Anexo 1. Fichaje bibliográfico.....	20
--	----

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo principal analizar la relación entre los instrumentos de financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar en América Latina y el Caribe. A través de una revisión sistemática de la literatura, se identificaron y analizaron los desafíos y oportunidades que enfrentan estas empresas en su inclusión financiera. Se destacaron desafíos como la inestabilidad climática y la lejanía geográfica de las áreas rurales con respecto a las instituciones financieras urbanas. Se exploraron alternativas de financiamiento como las instituciones de microfinanzas, tecnologías financieras y reformas de políticas de crédito agrícola. Los resultados mostraron que, aunque existen barreras significativas, hay oportunidades viables para mejorar la inclusión financiera en la agricultura familiar. Es crucial una acción conjunta de diversas organizaciones y la puesta en marcha de estrategias pertinentes para asegurar un acceso continuo y sostenible a los recursos financieros para los agricultores familiares en el área.

Palabras clave: Agricultura, agricultura familiar, inclusión financiera, financiamiento, América Latina

ABSTRACT

The main objective of the research was to analyze the relationship between financing instruments and the development of family farming businesses in Latin America and the Caribbean. Through a systematic review of the literature, the challenges and opportunities that these companies face in their financial inclusion were identified and analyzed. Challenges such as climate instability and the geographical remoteness of rural areas from urban financial institutions were highlighted. Financing alternatives such as microfinance institutions, financial technologies and agricultural credit policy reforms were explored. The results showed that, although significant barriers exist, there are viable opportunities to improve financial inclusion in family farming. Joint action by various organizations and the implementation of relevant strategies is crucial to ensure continuous and sustainable access to financial resources for family farmers in the area.

Keywords: Agriculture, family farming, financial inclusion, financing, Latin America



Ing. Marco Antonio Piedra Aguilera

1. Introducción

La agricultura familiar, tal como la define Navarro (2017), es una modalidad de producción que se sustenta en la labor y estructura organizativa de la familia. Esta definición no solo alude a la naturaleza laboral del proceso, sino también a la dinámica social y cultural que subyace en estas unidades productivas. En este sistema, cada miembro de la familia no solo aporta mano de obra, sino que también participa activamente en la gestión de recursos y en la toma de decisiones. Esta estructura colaborativa y participativa es una de las características distintivas de la agricultura familiar, diferenciándola de otros modelos agrícolas más industrializados o corporativos. En la región de América Latina y el Caribe, la relevancia de la agricultura familiar trasciende su mera definición. Según Delgado y Perazzo (2018), este sector no solo es fundamental para la seguridad alimentaria, al ser responsable de la producción de la mayoría de los alimentos consumidos, sino que también juega un papel crucial en la economía de la región. La agricultura familiar es una fuente primordial de empleo, y para muchas familias, representa la principal fuente de ingresos. Esta interdependencia entre la agricultura familiar y la economía regional subraya su importancia estratégica y socioeconómica.

El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) proporciona datos que refuerzan esta perspectiva. Según Vique et al. (2020), la agricultura familiar comprende el 60% de todas las explotaciones agropecuarias en América Latina y el Caribe. Esta cifra no solo destaca la prevalencia de este modelo agrícola en la región, sino que también resalta su resistencia y adaptabilidad frente a los desafíos económicos y ambientales. Además, el hecho de que estas explotaciones produzcan alrededor del 50% de los alimentos consumidos en la región es testimonio de su eficiencia y capacidad productiva. Sin embargo, es esencial reconocer que, a pesar de su importancia, la agricultura familiar enfrenta múltiples desafíos. Estos van desde el acceso limitado a créditos y tecnologías modernas hasta la vulnerabilidad frente al cambio climático y la volatilidad de los precios en los mercados globales. Además, la presión de modelos agrícolas más industrializados y la expansión de monocultivos pueden amenazar la sostenibilidad y diversidad de la agricultura familiar.

Por otra parte, Las fuentes de financiamiento son los recursos económicos que las empresas familiares obtienen para financiar sus operaciones, inversiones y proyectos. Estas fuentes pueden ser internas, como los ahorros de los propietarios o los beneficios reinvertidos, o externas, como préstamos bancarios, emisión de acciones, subvenciones o inversores. Su importancia radica en el papel fundamental para garantizar la viabilidad y el crecimiento de dichas empresas (Ayaviri-Nina et al., 2022a). A pesar de ser una actividad económica fundamental en la región, las empresas de agricultura familiar de América Latina enfrentan obstáculos en el acceso a financiamiento, lo que limita su capacidad para mejorar la gestión financiera y el desarrollo de sus negocios (Quinde-Rosales et al., 2018). Además, se ha identificado que este segmento organizacional suele ser más vulnerable a los riesgos financieros y a los cambios en el mercado, debido a su tamaño y limitada capacidad de inversión (Freire & Hinojosa, 2019a). Solo el 10% de las explotaciones agrícolas en América Latina y el Caribe tienen acceso a financiamiento formal, y la mayoría de los agricultores familiares se ven obligados a recurrir a fuentes informales y de alto costo para obtener financiamiento (Gil León et al., 2018). Por lo que este trabajo de investigación busca dar respuesta a las siguientes interrogantes: ¿Cómo influyen los instrumentos de financiamiento en la gestión financiera y desarrollo de las empresas de agricultura familiar en América Latina y el Caribe? ¿Cuáles son los desafíos, oportunidades y soluciones para la inclusión financiera efectiva en el sector de agricultura familiar de América Latina y el Caribe?

La investigación se centra en analizar la relación entre los instrumentos de financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar en América Latina y el Caribe mediante una revisión sistemática de la literatura. Para ello, se emprenderá una búsqueda meticulosa de literatura en portales digitales relacionados con el tema en cuestión. A partir de esta búsqueda, se pretende identificar y analizar cómo los diferentes instrumentos de financiamiento influyen en la gestión financiera y el desarrollo integral de estas empresas en la región. Además, es esencial reconocer los desafíos que enfrentan estas empresas, especialmente en términos de su inclusión financiera efectiva. Con toda la información recopilada y analizada, se consolidarán los hallazgos y conclusiones en un artículo de revisión de literatura que refleje de manera comprensiva los resultados obtenidos en el estudio.

Se erige como una fuente esencial de conocimiento y orientación para una variedad de actores involucrados en el ámbito agrícola y financiero de América Latina y el Caribe, entre los que se incluyen entidades gubernamentales, organizaciones no gubernamentales y, de manera crucial, los propios agricultores familiares. Al desentrañar y presentar una panorámica detallada de las mejores prácticas, estrategias de financiamiento y desafíos que prevalecen en el sector, este estudio busca no solo informar, sino también catalizar acciones y decisiones informadas que favorezcan un ecosistema propicio para el florecimiento y fortalecimiento de las empresas de agricultura familiar. Al hacerlo, se aspira a que estos hallazgos y

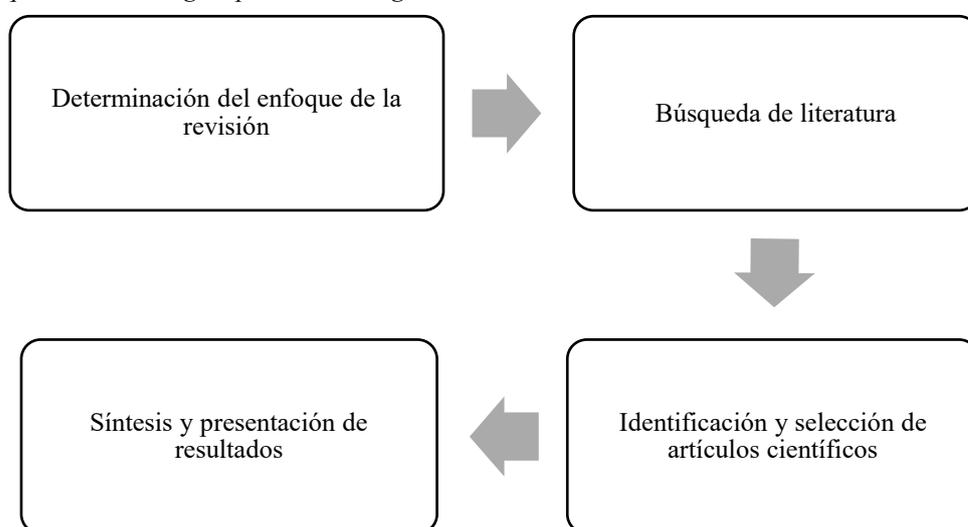
recomendaciones se traduzcan en un impulso tangible para el avance económico y social en toda la región, reconociendo y potenciando el papel central que la agricultura familiar desempeña en el tejido socioeconómico de estas naciones.

2. Métodos

La metodología para esta investigación consistió en un enfoque cualitativo, el cual permite analizar la relación entre los instrumentos de financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar en América Latina y el Caribe. Para lograr este objetivo, se llevó a cabo un diagrama de etapas de la revisión, siguiendo el criterio propuesto por Calle (2016) y García-Peñalvo y Sabatés (2020). Estas etapas incluyeron la determinación del enfoque de la revisión, la búsqueda exhaustiva del material bibliográfico relevante, la identificación y selección de los artículos científicos más pertinentes, así como la síntesis y presentación de los resultados obtenidos. La Figura 1 muestra visualmente estas etapas en el proceso de investigación, brindando una guía clara para el desarrollo del estudio.

Figura 1

Esquema metodológico para la investigación en revisiones de literatura



Nota: La Figura muestra cada una de las etapas a seguir dentro de un proceso de revisión de literatura.

Fuente: Adaptado de Calle, 2016; García-Peñalvo, 2022; Sabatés, 2020).

Esta metodología ha proporcionado una estructura clara y sistemática para abordar el tema de estudio, facilitando la obtención de hallazgos significativos y contribuyendo al conocimiento en el campo de la financiación de las empresas agrícolas familiares.

2.1. Determinación del enfoque de la revisión.

Para comprender mejor la importancia de cada enfoque de revisión en esta investigación, es necesario proporcionar una descripción detallada de los mismos. Según García-Peñalvo (2022) y Sabatés (2020), cada enfoque tiene sus particularidades y beneficios específicos que pueden contribuir al análisis y comprensión del tema de investigación. El enfoque de revisión exploratoria es relevante cuando se enfrenta un tema amplio o poco explorado. En este caso, no se imponen restricciones en cuanto a la literatura consultada, lo que brinda la oportunidad de obtener una visión general y exhaustiva de los diferentes aspectos del tema. Este enfoque permite explorar diferentes perspectivas, teorías y conceptos relacionados con la relación entre los instrumentos de financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar en América Latina y el Caribe. Al no estar limitados por criterios de inclusión y exclusión estrictos, se puede recopilar una amplia gama de fuentes y estudios relevantes para obtener una visión panorámica del tema en cuestión.

Por otro lado, la revisión narrativa se centra en realizar una síntesis descriptiva y crítica de la literatura seleccionada. A diferencia de otros enfoques, la revisión narrativa no se centra únicamente en los resultados de manera representativa, sino que busca analizar y evaluar críticamente los estudios disponibles desde diferentes perspectivas. Esto implica considerar aspectos metodológicos, criterios profesionales y el alcance

de los resultados en la literatura revisada. Al utilizar este enfoque, se pueden identificar patrones, tendencias y puntos de vista divergentes en la relación entre los instrumentos de financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar. Además, se pueden destacar las fortalezas y limitaciones de los estudios existentes, lo que contribuye a una comprensión más completa y crítica del tema. A su vez, la revisión sistemática se distingue por su búsqueda exhaustiva y estructurada de la literatura existente, utilizando criterios de inclusión y exclusión bien definidos. Se realizan búsquedas sistemáticas en diversas bases de datos, portales digitales y otras fuentes de información confiables. Esto garantiza que no se omitan estudios clave y se recopile la evidencia más actualizada y pertinente relacionada con el tema de investigación. Además, la utilización de criterios de inclusión y exclusión bien definidos ayuda a mantener la coherencia y la objetividad en la selección de los estudios que serán considerados en la revisión. Cada estudio es analizado en términos de su calidad metodológica, confiabilidad de los resultados y relevancia para los objetivos de investigación. Esta evaluación crítica permite identificar las fortalezas y limitaciones de cada estudio, así como las brechas y las áreas que requieren una investigación más profunda.

La revisión sistemática de la literatura fue seleccionada como el enfoque adecuado para esta investigación debido a que garantiza la objetividad en el proceso de revisión al utilizar criterios de inclusión y exclusión bien definidos, lo que minimiza el sesgo en la selección de los estudios. Además, se alinea estrechamente con los objetivos establecidos, la rigurosidad de este enfoque garantiza que se realice una revisión exhaustiva de la literatura existente, abarcando una amplia gama de estudios relevantes y pertinentes. Esto permite identificar y analizar de manera crítica los diferentes aspectos de la relación entre los instrumentos de financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar, incluyendo su impacto, beneficios, desafíos y mejores prácticas.

2.2. Búsqueda de literatura.

Para Calle (2016) esta sección de la metodología se describe el proceso de identificación de los motores de búsqueda y bases de datos utilizados, términos de búsqueda y criterios empleados para una revisión sistemática de la literatura. Ver Tabla 1.

Tabla 1

Identificación de motores de búsqueda

Portales digitales	Justificación de selección:
Redalyc	Es una plataforma que recopila y proporciona acceso a revistas científicas de América Latina. Cuenta con un amplio catálogo de artículos en diversas disciplinas, incluyendo ciencias agrícolas y economía rural. Al centrarse en la región de América Latina y el Caribe, es una fuente relevante para la investigación.
Web of Sciences	Es una base de datos bibliográfica que indexa una amplia gama de revistas académicas de todo el mundo. Proporciona información detallada sobre los artículos, incluyendo citas y referencias cruzadas, lo que permite identificar estudios relacionados y seguir la pista de la investigación en el campo de la agricultura familiar.
Dialnet	Es un portal que recopila principalmente revistas, tesis y libros en español. Es una fuente importante para la investigación en ciencias sociales, humanidades y ciencias de la salud en países de habla hispana.
Scielo	Ofrece acceso a una amplia colección de revistas científicas de América Latina, España y Portugal. Cubre una variedad de disciplinas y proporciona acceso a artículos de alta calidad revisados por pares.
Scopus	Es una fuente valiosa para encontrar artículos académicos en diversas disciplinas, incluyendo ciencias agrícolas y economía rural.

Nota: La Tabla indica portales digitales determinados para la investigación y por qué fueron seleccionados.

Se determinaron las siguientes palabras clave en idioma español e inglés respectivamente.

- a) “Instrumentos de financiamiento / *Financing instruments*”,
- b) “Desarrollo de las empresas / *Business development*”,
- c) “Agricultura familiar / *Family agriculture*”,
- d) “América Latina / *Latin America*”,
- e) “Caribe / *Caribbean*”.

Al igual que términos booleanos como “AND”, “OR” y “NOT”, de la siguiente manera:

1. *AND*: Utilizado para combinar palabras clave y restringir la búsqueda a estudios que contengan todas las palabras clave. Por ejemplo: "Instrumentos de financiamiento *AND* Desarrollo de las empresas *AND* Agricultura familiar *AND* América Latina *AND* Caribe". Esta combinación permitió encontrar estudios que abordaran simultáneamente los instrumentos de financiamiento, el desarrollo empresarial y la agricultura familiar en la región de América Latina y el Caribe.
2. *OR*: Utilizado para ampliar la búsqueda y encontrar estudios que contengan al menos una de las palabras clave. Por ejemplo: "Instrumentos de financiamiento *OR* Desarrollo de las empresas *OR* Agricultura familiar *OR* América Latina *OR* Caribe". Esta combinación permitió incluir estudios que trataran cualquiera de los temas mencionados, sin restricciones en cuanto a su relación entre sí.
3. *NOT*: Utilizado para excluir términos no deseados de la búsqueda. Por ejemplo, si se desea excluir estudios sobre otro sector que no sea la agricultura, se utilizó la siguiente combinación de términos booleanos: "Agricultura *NOT* Comercio, Construcción, Servicios, Manufactura". ". De esta manera, se evitó incluir estudios que se centraran en otros sectores, como el comercio, la construcción, los servicios o la manufactura, centrándose exclusivamente en la agricultura familiar.

Después de recopilar la información mediante la búsqueda utilizando palabras clave, se llevó a cabo un proceso de filtrado, donde se aplicaron criterios de inclusión y exclusión previamente definidos para garantizar que solo se emplee información relevante y actual. Ver Tabla 2.

Tabla 2

Criterios de inclusión y exclusión

Criterios	Descripción
Criterios de inclusión	<ol style="list-style-type: none"> 1. Publicaciones con una antigüedad menor a 5 años. 2. Artículos que aborden de manera empírica y teórica el tema investigado. 3. Artículos identificados en bases de datos y motores de búsqueda como: Redalyc, Web of Science, Dialnet, Scielo y Scopus.
Criterios de exclusión	<ol style="list-style-type: none"> 1. Libros, artículos o revistas que sobrepasen el tiempo de publicación expuesto. 2. Páginas Web, ensayos y monografías.

Nota: La Tabla indica los criterios de inclusión y exclusión utilizados para el proceso de filtrado de información.

De esta manera, se descartó cualquier dato duplicado o no pertinente, así como aquellos estudios que no cumplían con los criterios de calidad y relevancia necesarios.

2.3. Identificación y selección de artículos científicos.

Según García-Peñalvo (2022) y Sabatés (2020), la fase de identificación y selección de artículos científicos es un paso crítico en el proceso de revisión de la literatura. La identificación corresponde al número de

resultados que arrojan los portales digitales. A su vez, se revisan y evalúan los estudios recopilados durante la búsqueda de literatura para determinar cuáles cumplen con los criterios de inclusión establecidos previamente. A través de una lectura breve de títulos y resúmenes, se llevó a cabo una selección de publicaciones. Como resultado, se obtuvo un número específico de publicaciones que fueron analizadas en detalle. Ver la Tabla 3 y 4, respectivamente.

Tabla 3

Fuentes identificadas para la revisión de literatura

Palabra clave	Web of Science	Scopus	Dialnet	Redalyc	Scielo	Observaciones (#)
a)	45	2	65	27	5	144
b)	38	6	26	34	4	108
c)	14	4	12	19	4	53
d)	15	2	13	16	2	48
e)	12	1	10	14	3	40

Nota: La Tabla indica el número de coincidencias identificadas de acuerdo a los portales digitales.

Tal y como se expuso previamente, después de identificar los artículos. Ver Tabla 4.

Tabla 4

Fuentes seleccionadas para la revisión de literatura

Palabra clave	Publicaciones seleccionadas
Web of Science	11
Dialnet	8
Redalyc	6
Scielo	4
Scopus	2
Total artículos seleccionados	31

Nota: La Tabla indica las fuentes seleccionadas para la revisión.

Luego de completar el proceso metodológico establecido, se pudo determinar un total de 31 artículos. Por último, se verificó que el 60% de los artículos consultados para la investigación estuvieran escritos en inglés, dado que la mayoría de la literatura científica se encuentra en este idioma. Esta información se puede visualizar en la Tabla 5.

Tabla 5

Artículos clasificados por idioma

Idioma	Número de artículos	Porcentaje de participación
Español	12	38.71%
Inglés	19	61.29%
Total	31	100.00%

Nota: La Tabla indica los artículos científicos seleccionados por idioma.

2.4. Síntesis y presentación de resultados.

Se utilizó la técnica de la matriz de correlación para analizar y presentar los resultados. Autores como Sabatés (2020), López et al. (2013) y Codina (2020) exponen que es una herramienta que permite examinar las relaciones significativas entre las variables estudiadas en investigaciones previas. En este caso, se utilizó una matriz de calor para analizar la relación entre los instrumentos de financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar en América Latina y el Caribe. Los resultados obtenidos se presentan en el formato establecido en la Tabla 6.

Tabla 6*Esquema de Matriz de calor: descriptiva*

Factor	Relación	Descripción	Autores	Grado de Asociación
Temáticas abordadas por los autores	Vinculación (relación entre el financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar en AL).	Explicación de la relación del factor	Nombre de los autores y año de publicación del estudio	Alto (café), medio (naranja), bajo (rosa), según la repetición y concordancia entre los autores.

Nota: La Tabla indica el esquema de la matriz de calor que se va a utilizar como base para analizar la relación entre los instrumentos de financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar en América Latina y el Caribe.

Adicionalmente, en la Tabla 7 se visualiza la matriz que se utilizó para evaluar y clasificar la importancia de los factores o temáticas asociados a al tema de investigación. De manera específica, establece una relación entre la probabilidad y el impacto, que crece de acuerdo a la frecuencia con la que los autores abordan una temática en específico. Es decir, si una temática tiene un puntaje alto tanto en probabilidad como en impacto, esto sugiere que los autores han abordado más esa temática en particular dentro de sus investigaciones.

Tabla 7*Matriz de Calor para la presentación de resultados*

Probabilidad	5	Constante	5	10	15	20	25
	4	Moderado	4	8	12	16	20
	3	Ocasional	3	6	9	12	15
	2	Posible	2	4	6	8	10
	1	Improbable	1	2	3	4	5
		Insignificante	Menor	Mayor	Crítico	Catastrófico	
		1	2	3	4	5	
		Impacto					

Grado de asociación	
	Alto
	Medio
	Bajo

Nota: La Tabla indica el esquema de la matriz de calor que se va a utilizar como base para demostrar el grado de asociación de los factores y variables con el tema central de estudio.

Con la metodología propuesta, se pudo analizar la relación entre los instrumentos de financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar en América Latina y el Caribe.

3. Resultados

La presente sección tiene como objetivo presentar los resultados obtenidos a través de una revisión sistemática de la literatura sobre la relación entre los instrumentos de financiamiento y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar en América Latina y el Caribe. Estos resultados se basan en el análisis crítico de diversos artículos científicos publicados en portales digitales relevantes. La agricultura familiar desempeña un papel fundamental en la región de América Latina y el Caribe, contribuyendo a la seguridad alimentaria, la generación de empleo y el desarrollo sostenible. Sin embargo, estas empresas a menudo enfrentan desafíos financieros que limitan su crecimiento y desarrollo. En este contexto, el acceso a

instrumentos de financiamiento adecuados puede ser crucial para impulsar el desarrollo de las empresas de agricultura familiar, fortalecer su capacidad productiva y mejorar su inserción en los mercados.

3.1. Principales resultados de la búsqueda sistemática de la literatura

Desde tiempos inmemoriales, el financiamiento ha sido una parte integral de la actividad económica. La historia está llena de ejemplos de transacciones financieras entre individuos, desde las normas de préstamo en especie establecidas en el segundo libro de la Biblia hasta las penas asociadas al incumplimiento de préstamos descritas en los textos cuneiformes de los antiguos sumerios. Con el paso del tiempo, los gobiernos comenzaron a participar en el crédito agrícola, reconociendo su relevancia para el progreso económico y social (Santos, 2020). No obstante, a pesar de las diversas medidas tomadas por el gobierno, garantizar una cantidad adecuada de préstamos para los agricultores sigue siendo un obstáculo en casi todas las naciones del planeta, especialmente en las áreas en vías de desarrollo. En las últimas décadas, las intervenciones en los mercados de crédito han sido directas, con frecuencia en forma de distribución dirigida de préstamos, tasas de interés subsidiadas y la propiedad estatal de los bancos. Sin embargo, estas intervenciones no han cumplido con sus propósitos y han generado una carga fiscal insostenible. En consecuencia, en la mayoría de las regiones en desarrollo, el crédito formal disponible para el sector agrícola ha disminuido en las últimas dos décadas (Izarra et al., 2020).

La situación en América Latina y el Caribe es similar. A pesar de tener buenos antecedentes crediticios, los pequeños y medianos productores con frecuencia no tienen acceso al crédito institucional. Además, numerosas entidades de crédito rural que dependían de los fondos de los donantes han sufrido el colapso debido a la desaparición de los programas que las sostenían (Vera-Álvarez & Bravo-Santana, 2022). En respuesta a estas dificultades, han surgido instituciones de micro financiación que han demostrado ser exitosas. No obstante, su contribución a las necesidades crediticias de la producción agrícola sigue siendo insignificante en comparación con el total de necesidades. Además, estas organizaciones suelen estar ubicadas en áreas urbanas y periurbanas y suelen conceder préstamos principalmente para fines no agrícolas (Díaz-Bonilla et al., 2019). Por lo tanto, existe una necesidad urgente de explorar y desarrollar instrumentos de financiamiento efectivos y sostenibles para la gestión financiera y el desarrollo de las empresas de agricultura familiar en América Latina y el Caribe. Esta revisión busca contribuir a este campo de estudio al proporcionar una visión general de los instrumentos de financiamiento existentes y sugerir posibles vías para su mejora y adaptación a las necesidades específicas de la región. En la Tabla 8 se exponen los principales resultados identificados en la literatura.

Tabla 8

Principales resultados de la revisión bibliográfica

Factor	Descripción	Autores	Grado de Asociación
Desafíos de los instrumentos de financiamiento	Se refiere a los obstáculos y dificultades que enfrentan los instrumentos de financiamiento en su objetivo de proporcionar suficiente crédito a los agricultores y empresas de agricultura familiar. Por ejemplo, la falta de acceso al crédito institucional para pequeños y medianos productores, la insostenibilidad de las intervenciones de crédito directo y la disminución del crédito formal disponible para el sector agrícola.	(Hernández et al., 2021; Madrid-Casaca, 2022; Mhlanga, 2022; Sabourin et al., 2020; Santos, 2020; Vera-Álvarez & Bravo-Santana, 2022)	Alto
Influencia de los instrumentos de financiamiento	Los instrumentos de financiamiento pueden influir en la capacidad de los agricultores para invertir en sus operaciones, mejorar su productividad y, en última instancia, contribuir al desarrollo económico de su región. Sin embargo, la influencia de estos	(Ayaviri-Nina et al., 2022; Bayona & Baron, 2022; Correa & Girón, 2019; Díaz-Bonilla et al., 2019; Freire & Hinojosa, 2019;	Alto

Factor	Descripción	Autores	Grado de Asociación
	instrumentos puede verse limitada por una serie de factores, incluyendo políticas gubernamentales, condiciones del mercado y barreras al acceso al crédito.	Giller et al., 2021; González & Coelho-de-Souza, 2014; Hernández et al., 2021; Kato et al., 2022; Kazemikhasragh & Buoni Pineda, 2022; María et al., 2020; Martínez et al., 2022; Medina, 2022; Omar & Inaba, 2020; Roa-Ortiz et al., 2022; Saint-Fleur, 2020; Vera-Álvarez & Bravo-Santana, 2022)	
Alternativas actuales para mejorar la inclusión financiera en AL	Las estrategias y soluciones que se están explorando o implementando para mejorar el acceso al financiamiento en la región de América Latina, por ejemplo, la promoción de instituciones de micro financiación, la reforma de las políticas de crédito agrícola y la exploración de nuevas tecnologías y enfoques para el financiamiento agrícola.	(Ayaviri-Nina et al., 2022; Cervantes-Zapana et al., 2020; Izarra et al., 2020; Madrid-Casaca, 2022; Mehrabi et al., 2021; Omar & Inaba, 2020)	Medio

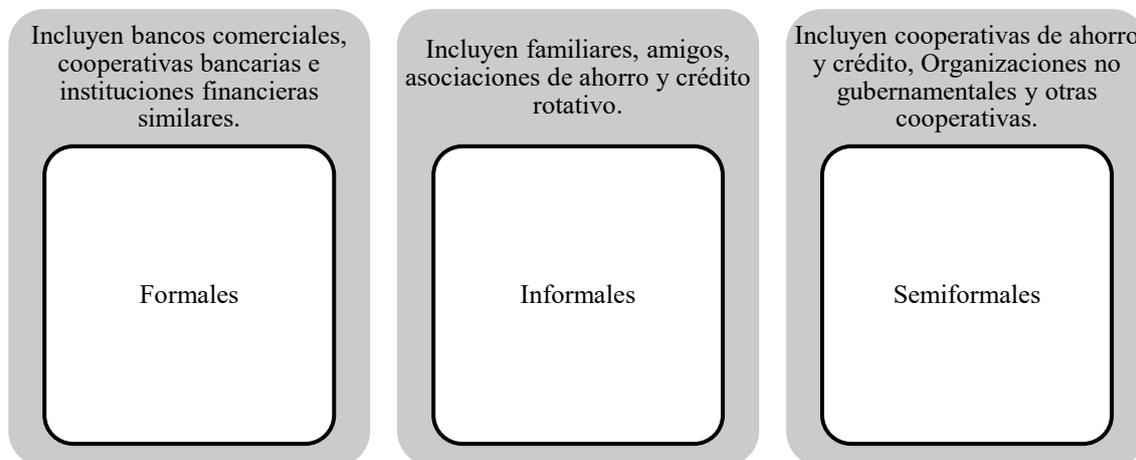
Nota. La Tabla muestra un resumen de las principales temáticas abordadas en el trabajo de investigación.

3.2. Desafíos de la inclusión financiera

Trabajos de investigación como el de Hernández et al. (2021), quienes efectuaron un análisis crediticio para el desarrollo económico del sector agrícola en el Ecuador, exponen que la estructura de la oferta y demanda de créditos para el sector agrícola presenta una brecha en la cobertura, que afecta principalmente a los pequeños agricultores. Estos agricultores, que tienen una situación financiera frágil y utilizan su tierra como su lugar de residencia y su medio de producción, se ven especialmente perjudicados. Sin embargo, los agricultores medianos también enfrentan dificultades al solicitar créditos. De acuerdo con Madrid-Casaca (2022), las fuentes de financiamiento para el sector agrícola familiar se pueden clasificar según lo expuesto en la Figura 2.

Figura 2

Principales fuentes de financiamiento agrícola familiar



Nota. La Figura muestra la clasificación de los tipos de financiamiento en el sector agrícola familiar.

Fuente: Basado en Madrid-Casaca, 2022.

De manera específica, Mhlanga (2022) y Sabourin et al. (2020) argumentan que los bancos comerciales suelen ser reacios a otorgar créditos a los pequeños agricultores. Las características propias de este sector hacen que presente perfiles de riesgo elevados y complejos, lo que dificulta la gestión de esos riesgos y el diseño de instrumentos especiales para su tratamiento, alejándolos de la demanda cubierta por crédito. Vera-Álvarez y Bravo-Santana (2022), tras haber estudiado el impacto de la banca pública en el fomento del sector agrícola, encontró que la actividad agrícola es inestable, en parte debido a su fuerte dependencia del clima. En este sentido, para atender al sector agrícola, las instituciones bancarias tendrían que asumir riesgos mayores y otorgar créditos con plazos más largos debido a la duración del ciclo de cultivos, ya que los retornos llegan una vez que se ha cosechado y vendido la producción. Dado que existen alternativas de préstamo mucho más seguras, que no dependen de este tipo de factores, los bancos optarán por ellas, en detrimento del sector agrícola. En otras palabras, el costo de oportunidad y de transacción de financiar a los pequeños y medianos agricultores es elevado.

Además, Hernández et al. (2021) menciona que las actividades agrícolas familiares se llevan a cabo en áreas rurales, mientras que los bancos comerciales se ubican principalmente en ciudades altamente urbanizadas, lejos de los campos de cultivo. Esto aumenta los costos del financiamiento agrícola, no sólo en términos de distancia geográfica, sino también en relación a los costos de oportunidad asociados al tiempo. De igual manera, Madrid-Casaca (2022) considera que la lejanía geográfica implica una mayor dificultad de monitoreo y de conocimiento de la actividad por parte de los bancos, limitando fuertemente el acceso a la información necesaria para elaborar perfiles crediticios y, por lo tanto, otorgar préstamos. Santos (2020) recalca que para la concesión de créditos es necesario tener ciertas garantías que los agricultores no siempre poseen, o ya las han utilizado para ese fin. Por lo tanto, los bancos, a pesar de su solvencia financiera y su alta capacidad de intermediación, no tienen los incentivos suficientes para financiar a los agricultores, ya que el costo de oportunidad en términos generales es alto.

3.3. Influencia de los instrumentos de financiamiento

Tabla 9

Áreas de afección o influencia de los instrumentos de financiamiento

Aspecto	Inversión	Productividad	Permanencia	Acceso y Barreras
Financiamiento	Proporciona recursos para invertir en infraestructura, equipos y suministros	Permite adoptar prácticas más eficientes y aumentar la producción	Ayuda a enfrentar desafíos y recuperarse de desastres y eventos adversos	Pueden existir requisitos estrictos, falta de información y educación financiera
Desarrollo económico	Contribuye al crecimiento económico de las regiones agrícolas	Mejora la eficiencia y la calidad de los cultivos y el ganado	Aumenta la capacidad de recuperación y adaptación al cambio	Puede haber políticas gubernamentales que restrinjan el acceso y disponibilidad de financiamiento
Innovación	Fomenta la adopción de tecnología y prácticas agrícolas avanzadas	Impulsa la adopción de métodos más eficientes y sostenibles	Promueve la implementación de prácticas resilientes y sostenibles	Barreras pueden limitar el acceso a la financiación necesaria para la innovación
Capacitación	Permite acceder a programas de formación y capacitación técnica	Facilita la adquisición de conocimientos y habilidades	Ayuda a los agricultores a prepararse para enfrentar desafíos y mejorar la gestión	Barreras pueden limitar el acceso a programas de formación y capacitación agrícola

Nota. La Tabla muestra una síntesis de los campos de afección de los instrumentos financieros en el sector agrícola familiar de América Latina y el Caribe.

Fuente: Basado en Madrid-Casaca, 2022.

Los instrumentos de financiamiento juegan un papel importante en la capacidad de los agricultores para invertir en sus operaciones y mejorar su productividad. Según Ayaviri-Nina et al. (2022) estos recursos pueden incluir una variedad de alternativas, como préstamos bancarios, préstamos agrícolas, programas de microfinanzas y subvenciones, entre otras. La disponibilidad y el acceso a estos instrumentos pueden tener un impacto significativo en el desarrollo económico de las regiones agrícolas. Autores como Bayona y Baron (2022) y Correa y Girón (2019) afirman que el desarrollo económico de las regiones agrícolas depende de la capacidad de los agricultores para invertir en sus operaciones y mejorar su productividad. Los medios de financiamiento son esenciales para otorgar los recursos necesarios a los agricultores para realizar estas inversiones.

Por otro lado, Diaz-Bonilla et al. (2019), la capacidad de los agricultores para invertir en sus operaciones y mejorar su productividad está directamente influenciada por la disponibilidad y el acceso a estos instrumentos de financiamiento. Los agricultores pueden adquirir maquinaria y equipo moderno, implementar prácticas agrícolas más eficientes, mejorar la gestión de sus cultivos y expandir sus operaciones si tienen acceso a recursos financieros adecuados. La productividad agrícola se eleva gracias a estas inversiones, lo que ayuda al crecimiento económico de las zonas agrícolas. Sin embargo, Freire & Hinojosa (2019) establecen que el contexto y las condiciones locales pueden afectar la disponibilidad y el acceso a estos instrumentos. Las políticas gubernamentales son esenciales para fomentar y facilitar el acceso al financiamiento agrícola. Para garantizar un acceso equitativo y sostenible a los instrumentos de financiamiento, los gobiernos deben establecer marcos normativos favorables, ofrecer incentivos adecuados y fomentar la colaboración entre el sector público y privado.

Los medios de financiamiento tienen diferentes formas de ejercer su poder. En primer lugar, los agricultores pueden acceder al financiamiento para obtener los recursos necesarios para invertir en su producción. Estos recursos se pueden utilizar para mejorar la infraestructura agrícola, comprar maquinaria, comprar insumos o contratar trabajadores calificados. Al tener acceso a los fondos necesarios, los agricultores pueden ampliar sus operaciones y adoptar prácticas agrícolas más eficientes, lo que a su vez puede aumentar su productividad y rentabilidad (Giller et al., 2021). Por lo que se puede decir que los medios de financiamiento tienen un impacto en la capacidad de los agricultores para invertir en su producción a través de una variedad de estrategias. En primer lugar, el acceso al financiamiento les brinda los recursos para realizar las inversiones necesarias en sus operaciones agrícolas. A su vez, González y Coelho-de-Souza (2014) estipulan que los agricultores pueden obtener los recursos financieros necesarios para mejorar la estructura de sus propiedades agrícolas a través del financiamiento. Esto puede incluir la construcción de sistemas de riego, la implementación de métodos de conservación del suelo o la adquisición de infraestructura para el almacenamiento y procesamiento de productos agrícolas. Las inversiones en infraestructura pueden tener un impacto significativo en la productividad y eficiencia de las operaciones agrícolas, permitiendo a los agricultores optimizar sus procesos y obtener mejores rendimientos.

Además, trabajos de investigación como el de Hernández et al. (2021) piensan que la posibilidad de obtener financiamiento facilita la adquisición de maquinaria agrícola avanzada y tecnología avanzada. Los agricultores pueden usar los fondos obtenidos para comprar cosechadoras, sistemas de pulverización, tractores o equipos de vigilancia y control. Las herramientas y tecnologías agrícolas pueden aumentar la capacidad de producción, mejorar la eficiencia y aumentar la productividad, al mismo tiempo que reducen los costos. En igual sentido, de acuerdo con Kato et al. (2022), los agricultores pueden obtener los insumos agrícolas esenciales, como semillas de alta calidad, fertilizantes, pesticidas y otros productos agroquímicos, gracias al financiamiento. Estos insumos pueden mejorar la calidad de las cosechas, prevenir enfermedades y plagas y maximizar el rendimiento, lo que los hace esenciales para el éxito de los cultivos. Los agricultores pueden maximizar la producción y obtener mejores resultados en términos de cantidad y calidad de los productos agrícolas al tener los recursos financieros para adquirir estos insumos.

Los medios de financiamiento también pueden afectar la capacidad de los agricultores para manejar situaciones difíciles. Por ejemplo, se pueden obtener préstamos de emergencia o seguros agrícolas para recuperarse de las pérdidas y mantener su actividad productiva en caso de sequías, inundaciones u otros desastres naturales. En situaciones complicadas, estos recursos financieros tienen la capacidad de brindar una red de seguridad y estabilidad económica (Kazemikhasragh y Buoni Pineda, 2022; María et al., 2020; Martínez et al., 2022). La capacidad de los agricultores para enfrentar situaciones difíciles y superar adversidades depende en gran medida de los instrumentos de financiamiento. En situaciones de emergencia,

como sequías, inundaciones u otras calamidades naturales, los agricultores pueden sufrir pérdidas significativas que pueden comprometer su actividad productiva y su subsistencia (Medina, 2022; Omar & Inaba, 2020; Roa-Ortiz et al., 2022).

Los recursos financieros como los préstamos de emergencia y los seguros agrícolas son cruciales en este contexto. Los agricultores pueden obtener capital adicional a través de préstamos de emergencia para enfrentar las dificultades financieras causadas por eventos imprevistos (Saint-Fleur, 2020). Estos préstamos les permiten cubrir los gastos necesarios para restaurar sus cultivos o infraestructuras dañadas y mantener su actividad productiva. Los préstamos de emergencia pueden ayudar a los agricultores a recuperarse de las pérdidas y reducir el impacto económico al brindarles acceso rápido a los recursos financieros (Vera-Álvarez & Bravo-Santana, 2022).

Las regulaciones y decisiones gubernamentales afectan significativamente la capacidad de los agricultores para obtener los fondos necesarios. Las restricciones o procedimientos burocráticos pueden obstaculizar el acceso de los agricultores a los préstamos o programas de financiamiento. De manera similar, es posible que el apoyo financiero del gobierno no sea adecuado o no sea dirigido específicamente a las demandas de los agricultores. Asimismo, la disponibilidad de financiamiento para el sector agrícola puede verse afectada por incentivos para los prestamistas, como tasas de interés favorables o garantías gubernamentales (Polloni-Silva et al., 2021). Además, existen problemas para obtener préstamos, lo que podría reducir la influencia de las fuentes de financiamiento. Estos obstáculos pueden incluir requisitos estrictos para obtener préstamos, falta de garantías o historial crediticio negativo, falta de información financiera o falta de educación financiera para los agricultores. Los obstáculos pueden obstaculizar la obtención del financiamiento necesario para invertir en sus negocios y aumentar su productividad (Madrid-Casaca, 2022).

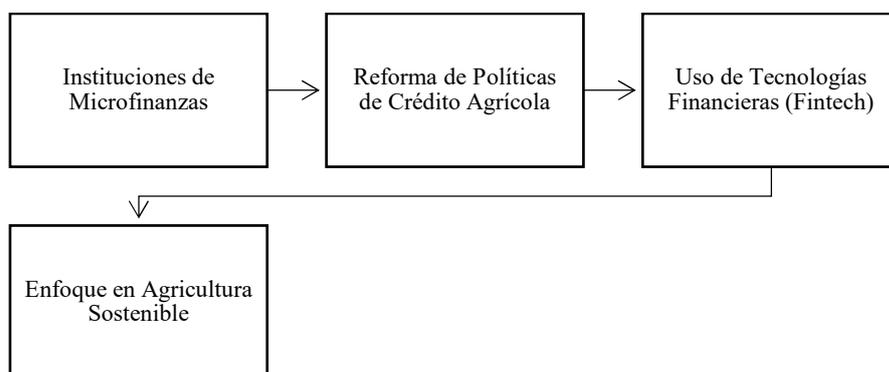
Además, si los agricultores carecen de conocimientos y habilidades financieras adecuadas, pueden encontrarse en una situación difícil. Es posible que muchos agricultores no estén familiarizados con los diversos instrumentos de financiamiento disponibles, las opciones de préstamos y las condiciones asociadas. Esto puede obstaculizar su capacidad para tomar buenas decisiones financieras y aprovechar al máximo sus recursos (Mhlanga, 2022). La falta de educación financiera puede hacer que los agricultores no comprendan conceptos financieros básicos como la planificación financiera, la gestión del flujo de efectivo y la evaluación de riesgos, lo que puede obstaculizar su capacidad para obtener préstamos y utilizarlos de manera efectiva (Kato et al., 2022).

3.4. Alternativas actuales para mejorar la inclusión financiera en AL

Existen distintas alternativas que pueden considerarse actuales, cuyo objetivo es superar los desafíos que enfrentan las empresas de agricultura familiar para acceder al financiamiento en América Latina. La promoción de instituciones de microfinanzas, la reforma de las políticas de crédito agrícola, la adopción de nuevas tecnologías financieras, el fortalecimiento de cooperativas y asociaciones financieras, y el enfoque en la agricultura sostenible son estrategias clave para fomentar la inclusión financiera y el desarrollo sostenible en la región. Estas iniciativas tienen el potencial de impulsar el crecimiento económico y mejorar las condiciones de vida de los agricultores familiares, contribuyendo así al desarrollo integral de América Latina y el Caribe.

Figura 3

Alternativas actuales de financiamiento agrícola familiar en AL



Nota. La Tabla muestra una síntesis de los campos de afección de los instrumentos financieros en el sector agrícola familiar de América Latina y el Caribe.

Fuente: Basado en Madrid-Casaca, 2022.

Las instituciones de microfinanzas han desempeñado un papel fundamental en la promoción de la inclusión financiera en América Latina, especialmente en las áreas rurales donde el acceso al financiamiento tradicional suele ser limitado. Estas organizaciones han surgido como una respuesta efectiva a las necesidades financieras de las poblaciones de bajos ingresos y de pequeños agricultores que enfrentan obstáculos para acceder a servicios bancarios convencionales (Izarra et al., 2020). Una de las características distintivas de las instituciones de microfinanzas es su enfoque en adaptar los servicios financieros a las necesidades específicas de las poblaciones de bajos ingresos y agricultores familiares. Estas organizaciones comprenden las particularidades de los clientes en zonas rurales y ofrecen productos financieros que se ajustan a las actividades productivas y ciclos agrícolas. Los microcréditos, por ejemplo, son pequeños préstamos que permiten a los agricultores familiares invertir en insumos, maquinaria o ganado para mejorar su producción y productividad (Ayaviri-Nina et al., 2022).

La presencia de instituciones de microfinanzas en áreas rurales ha brindado a las comunidades locales acceso a recursos financieros que antes les eran inaccesibles. Los pequeños agricultores y emprendedores familiares pueden obtener microcréditos para mejorar sus actividades agropecuarias, diversificar sus ingresos o emprender nuevos negocios. Esto ha contribuido al empoderamiento económico de los agricultores y ha estimulado el crecimiento de microempresas y pequeñas empresas en la región (Mehrabi et al., 2021). Además de los microcréditos, las instituciones de microfinanzas también fomentan el ahorro entre sus clientes. Las cuentas de ahorro permiten a los agricultores familiares reservar fondos para enfrentar situaciones de emergencia, invertir en mejoras a largo plazo o aprovechar oportunidades de mercado. El acceso a servicios de ahorro y seguros ha contribuido a mejorar la resiliencia financiera de las familias rurales, protegiéndolas de eventos imprevistos y reduciendo su vulnerabilidad económica (Madrid-Casaca, 2022). Una de las principales contribuciones de las instituciones de microfinanzas ha sido cerrar la brecha de financiamiento en las áreas rurales de América Latina. Anteriormente, muchas de estas comunidades quedaban excluidas del sistema financiero formal debido a su ubicación geográfica, falta de garantías tradicionales o ingresos bajos. Las instituciones de microfinanzas han establecido una presencia cercana y accesible en zonas rurales, brindando servicios financieros a quienes los necesitan (Cervantes-Zapana et al., 2020; Omar y Inaba, 2020).

En muchos países de América Latina, la reforma de las políticas de crédito agrícola ha sido una estrategia clave para mejorar el acceso al financiamiento y fortalecer la resiliencia financiera de los agricultores familiares. Estas reformas gubernamentales se han implementado con el objetivo de fomentar la inversión en el sector agrícola y promover el desarrollo sostenible en las áreas rurales. Para Izarra et al. (2020) una de las medidas más destacadas en la reforma de las políticas de crédito agrícola ha sido la implementación de tasas de interés preferenciales para los préstamos destinados al sector agrícola. Estas tasas más bajas reducen el costo del endeudamiento para los agricultores familiares y hacen que los préstamos sean más asequibles. Además, se han establecido plazos más flexibles, teniendo en cuenta las particularidades del ciclo agrícola, lo que permite a los agricultores adaptar los pagos de acuerdo con los ingresos generados por sus actividades productivas.

Según Zapana et al. (2020) otra medida importante ha sido la introducción de períodos de gracia en los préstamos agrícolas. Durante estos períodos, los agricultores no tienen que realizar pagos, lo que les brinda un margen de tiempo para prepararse y planificar la producción antes de empezar a reembolsar el préstamo. Esto es especialmente beneficioso para enfrentar los desafíos estacionales y climáticos que pueden afectar la generación de ingresos en la agricultura. Por lo que se puede decir que al mejorar el acceso al financiamiento y reducir las barreras económicas, la reforma de las políticas de crédito agrícola ha fomentado la inversión en el sector agrícola de América Latina. Los agricultores familiares han podido acceder a recursos financieros para modernizar sus prácticas agrícolas, adquirir tecnología, mejorar la infraestructura y aumentar la productividad. Esta inversión contribuye al desarrollo sostenible del sector y a la generación de empleo e ingresos en las zonas rurales.

Por otro lado, el rápido avance de la tecnología ha revolucionado la forma en que se accede y se gestiona el dinero en todo el mundo. En América Latina, las soluciones fintech han desempeñado un papel crucial en la mejora de la inclusión financiera de las comunidades rurales y, especialmente, de los agricultores familiares. Estas tecnologías han permitido superar barreras físicas y facilitar el acceso a servicios financieros de manera más rápida, eficiente y conveniente. De acuerdo con Ayaviri-Nina et al. (2022), las soluciones fintech han superado esta barrera al permitir que los agricultores accedan a servicios financieros

a través de plataformas digitales desde la comodidad de sus hogares o lugares de trabajo. Las aplicaciones móviles y las plataformas de banca en línea han llevado los servicios financieros a las manos de los agricultores, garantizando que puedan realizar transacciones, consultar saldos y acceder a información crucial sin tener que desplazarse largas distancias. Esto es especialmente útil para los agricultores familiares que necesitan recibir pagos por sus productos, realizar compras de insumos o pagar servicios sin la necesidad de usar dinero en efectivo. Estas facilidades de pago han mejorado la eficiencia y la seguridad en las transacciones comerciales, reduciendo el riesgo asociado con el manejo de efectivo.

El enfoque en la agricultura sostenible se ha convertido en una alternativa valiosa para mejorar la inclusión financiera en la agricultura familiar de América Latina. Esta estrategia se centra en el desarrollo de programas de financiamiento que apoyen prácticas agrícolas sostenibles, como la agricultura orgánica, la agroecología y la conservación de los recursos naturales. Estas iniciativas no solo benefician al medio ambiente, sino que también generan impactos positivos en el ámbito económico y social, lo que ha atraído el interés de inversores y entidades financieras. Para Mehrabi et al. (2021), la agricultura sostenible se basa en prácticas que preservan y mejoran la salud del suelo, el agua y la biodiversidad, al tiempo que reducen al mínimo el uso de insumos químicos y nocivos. Estas prácticas, como la rotación de cultivos, el manejo integrado de plagas y la conservación de recursos naturales, no solo contribuyen a la resiliencia ambiental, sino que también pueden aumentar la productividad y la calidad de los productos agrícolas. Madrid-Casaca (2022) afirman que al financiar proyectos agrícolas que adoptan estas prácticas sostenibles, se promueve la inclusión financiera de los agricultores familiares, alineando sus intereses con la protección del medio ambiente y la demanda creciente de productos sostenibles.

La adopción de prácticas agrícolas sostenibles no solo conlleva beneficios ambientales, sino también beneficios económicos y sociales para los agricultores familiares. Por un lado, estas prácticas pueden reducir los costos de producción y aumentar la eficiencia, mejorando así la rentabilidad de las explotaciones agrícolas (Zapana et al. (2020)). Por otro lado, la producción y comercialización de productos sostenibles pueden abrir nuevas oportunidades de mercado y aumentar los ingresos de los agricultores. Además, la adopción de prácticas sostenibles también puede fortalecer la comunidad agrícola, promoviendo la cooperación y el intercambio de conocimientos entre los agricultores (Madrid-Casaca, 2022).

4. Discusión

La revisión de diferentes trabajos de investigación, como lo señalan Hernández et al. (2021) y Madrid-Casaca (2022), tras efectuar un análisis de las fuentes de financiamiento en microempresas agrícolas familiares y un análisis de inclusión de las empresas agrícolas en el financiamiento, revela varios desafíos que afectan la inclusión financiera en la agricultura familiar de América Latina. Entre los principales desafíos se encuentran la brecha en la cobertura de créditos para el sector agrícola, la reticencia de los bancos comerciales para otorgar créditos a pequeños agricultores, la inestabilidad de la actividad agrícola y la lejanía geográfica de las áreas rurales con respecto a las instituciones financieras. Es interesante notar que varios estudios, como Mhlanga (2022) y Sabourin et al. (2020), que analizaron la participación del sector agrícola como fuente de empleo y su participación en la economía de Latinoamérica, concuerdan en que los pequeños agricultores familiares enfrentan dificultades al solicitar créditos debido a sus perfiles de riesgo elevados y complejos. Esto se debe a la falta de garantías, la inestabilidad de la actividad agrícola y la dependencia del clima, lo que dificulta la gestión de riesgos por parte de las instituciones financieras. Además, la distancia geográfica entre las áreas rurales y las instituciones financieras urbanas aumenta los costos del financiamiento y limita el acceso a información necesaria para elaborar perfiles crediticios, según Santos (2020) y Vera-Álvarez y Bravo-Santana (2022), en sus estudios enfocados en estudiar las restricciones y consecuencias de no existir inclusión financiera en el sector agrícola latinoamericano.

La inestabilidad climática emerge como un desafío crítico que afecta profundamente la inclusión financiera en la agricultura familiar. La dependencia del clima en la agricultura significa que eventos climáticos extremos, como sequías, inundaciones o tormentas, pueden devastar los cultivos y reducir drásticamente los ingresos de los agricultores. Por ejemplo, según datos de la FAO, las sequías en América Latina han llevado a pérdidas de hasta el 30% en la producción agrícola en algunos años. Esta volatilidad en los ingresos agrícolas se traduce en una capacidad reducida para cumplir con los pagos de los préstamos, aumentando el riesgo percibido por las instituciones financieras. Como resultado, los bancos y otros prestamistas pueden ser reacios a ofrecer créditos a los agricultores, o pueden hacerlo a tasas de interés elevadas que reflejen el riesgo adicional. Las fluctuaciones climáticas imprevistas, como heladas inesperadas o lluvias torrenciales, pueden llevar a pérdidas significativas en cultivos que ya están en etapas avanzadas de crecimiento, lo que resulta en pérdidas económicas significativas. Según un estudio reciente del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), las pérdidas económicas relacionadas con eventos

climáticos extremos en América Latina han aumentado en un 20% en la última década. Estos eventos, al reducir la producción y, por ende, los ingresos de los agricultores, afectan su capacidad para acceder a créditos y cumplir con compromisos financieros previos. Además, la falta de seguros agrícolas adecuados y asequibles exacerba aún más este problema, dejando a los agricultores vulnerables a los caprichos del clima y limitando su acceso a financiamiento.

Además, la percepción de que la agricultura es una actividad de alto riesgo debido a su vulnerabilidad climática hace que las instituciones financieras sean más cautelosas al otorgar préstamos. Esta situación se agrava cuando se considera que muchos agricultores familiares ya enfrentan otros desafíos financieros, como la falta de historiales crediticios formales o garantías tangibles. La combinación de riesgos climáticos con estos desafíos financieros crea un círculo vicioso: los agricultores no pueden acceder a financiamiento debido a los riesgos percibidos, y sin financiamiento, no pueden invertir en tecnologías o prácticas que podrían ayudarles a mitigar los impactos del cambio climático. Por lo tanto, es esencial que las políticas públicas y las estrategias financieras reconozcan y aborden de manera integral la interacción entre los desafíos climáticos y financieros para garantizar una agricultura familiar sostenible y resiliente en la región.

La lejanía geográfica entre las áreas rurales y las instituciones financieras urbanas se traduce en una serie de desafíos tangibles que afectan directamente la vida cotidiana y las operaciones de los agricultores familiares. Por ejemplo, en zonas montañosas de los Andes o en regiones remotas del Amazonas, los agricultores a menudo tienen que dedicar un día entero, o incluso más, para realizar un simple trámite bancario. Este tiempo invertido no solo implica costos de transporte, sino también la pérdida de un día de trabajo en el campo, lo que puede traducirse en pérdidas de producción. Además, esta distancia no solo es física, sino también informativa. Según Madrid-Casaca (2022) Un agricultor en una región alejada de Bolivia o en las llanuras de Paraguay podría no estar al tanto de las nuevas líneas de crédito agrícola o de programas de subsidios disponibles, simplemente porque no tiene una sucursal bancaria cerca donde pueda recibir esta información. Esta falta de información puede llevar a decisiones financieras menos informadas o a la adopción de prácticas agrícolas menos eficientes.

Otro ejemplo concreto es el de los agricultores de zonas rurales en Honduras o Nicaragua, quienes, Cervantes-Zapana et al. (2020) consideran que, ante la falta de acceso a bancos, se ven obligados a recurrir a prestamistas locales. Estos prestamistas, conocidos en algunas regiones como "gota a gota", suelen ofrecer préstamos rápidos, pero con tasas de interés extremadamente altas. Esta situación puede llevar a los agricultores a un ciclo de endeudamiento del cual es difícil salir, afectando su capacidad para invertir en mejoras para sus cultivos o para enfrentar emergencias. La barrera geográfica también tiene un impacto directo en la implementación de programas de seguros agrícolas. Por ejemplo, según Díaz-Bonilla (2019) un agricultor en una región remota de Colombia podría estar interesado en asegurar sus cultivos contra fenómenos climáticos adversos. Sin embargo, la falta de oficinas de seguros cercanas y la dificultad para realizar evaluaciones de riesgo en zonas alejadas pueden resultar en primas más altas o en la imposibilidad de acceder a estos seguros. Esta situación deja a los agricultores aún más vulnerables ante eventos inesperados, limitando su capacidad de recuperación y poniendo en riesgo su sustento y el de sus familias. La adopción de tecnologías financieras (fintech) en la agricultura familiar es otra área donde las opiniones y perspectivas varían.

Algunos estudios, como el de Mehrabi et al. (2021), ven en la fintech una oportunidad revolucionaria para acercar los servicios financieros a los agricultores, reduciendo costos y facilitando transacciones. Sin embargo, otros investigadores, como Madrid-Casaca (2022), advierten sobre los desafíos asociados con la brecha digital y la falta de infraestructura tecnológica en áreas rurales. La falta de habilidades digitales y acceso a Internet puede limitar la utilidad de las soluciones fintech para algunos agricultores. Además, hay preocupaciones sobre la seguridad y la privacidad de los datos en el uso de tecnologías financieras. Estas opiniones divergentes subrayan la necesidad de un enfoque equilibrado que considere tanto las oportunidades como los desafíos asociados con la adopción de fintech en la agricultura familiar.

Varios estudios mencionan la importancia de las instituciones de microfinanzas como una alternativa para mejorar la inclusión financiera en áreas rurales y entre poblaciones de bajos ingresos, como destacan Ayaviri-Nina et al. (2022) y Cervantes-Zapana et al. (2020). Estas instituciones han demostrado ser efectivas al adaptar los servicios financieros a las necesidades específicas de los agricultores familiares, cerrando la brecha de financiamiento y empoderando económicamente a las comunidades locales. Por otro lado, las diferencias se encuentran en las estrategias propuestas para mejorar la inclusión financiera. Algunos estudios, como Zapana et al. (2020) y Díaz-Bonilla et al. (2019), destacan la importancia de la reforma de políticas de crédito agrícola, con tasas de interés preferenciales y plazos flexibles, como una

manera de fomentar la inversión en el sector agrícola. Otros estudios, como Madrid-Casaca (2022) y Pineda (2022), resaltan la adopción de tecnologías financieras (fintech) como una forma de acercar los servicios financieros a los agricultores, reduciendo costos y facilitando transacciones comerciales.

Las instituciones de microfinanzas, por ejemplo, ofrecen una mayor accesibilidad y adaptabilidad a las necesidades locales, pero pueden estar limitadas por altas tasas de interés y falta de regulación. Por otro lado, la reforma de políticas de crédito agrícola con tasas de interés preferenciales y plazos flexibles puede fomentar la inversión, pero su implementación puede ser compleja y lenta. La adopción de tecnologías financieras (fintech) promete una mayor eficiencia y accesibilidad, pero enfrenta desafíos en áreas rurales donde la infraestructura tecnológica puede ser insuficiente. Además, algunas de estas alternativas pueden complementarse entre sí, como la combinación de microfinanzas con fintech para ofrecer servicios financieros personalizados, mientras que otras pueden solaparse, como la reforma de políticas y la regulación de microfinanzas. Este análisis comparativo ayuda a comprender mejor las ventajas y desventajas de cada enfoque, destacando que no hay una solución única para la inclusión financiera en la agricultura familiar. La elección de la estrategia más adecuada debe basarse en un análisis cuidadoso de las condiciones locales, las necesidades de los agricultores y la complementariedad de las diferentes alternativas.

Las alternativas de financiamiento en la agricultura familiar en América Latina y el Caribe presentan un mosaico de ventajas y desafíos que se entrelazan con las realidades socioeconómicas y geográficas de la región. Por un lado, las instituciones de microfinanzas han surgido como una solución prometedora, especialmente en países como Bolivia y Perú, donde han logrado penetrar en comunidades rurales alejadas. Estas instituciones, al adaptar sus servicios a las necesidades específicas de los agricultores, han cerrado parcialmente la brecha de financiamiento, permitiendo a los agricultores acceder a créditos para mejorar sus cultivos o expandir sus operaciones. Sin embargo, a pesar de su accesibilidad, a menudo vienen con tasas de interés más altas que las instituciones financieras tradicionales, lo que puede llevar a los agricultores a un endeudamiento insostenible. Por otro lado, la reforma de políticas de crédito agrícola, como las implementadas en países como Argentina y Chile, ha buscado ofrecer tasas de interés preferenciales y plazos de pago más flexibles. Estas políticas han incentivado la inversión en el sector agrícola, permitiendo a los agricultores adoptar tecnologías más avanzadas y mejorar sus prácticas agrícolas. Sin embargo, la implementación de estas reformas a menudo es lenta y puede verse obstaculizada por burocracias y falta de coordinación entre las diferentes entidades gubernamentales.

La adopción de tecnologías financieras, o fintech, ha sido vista por muchos como la panacea para los desafíos de inclusión financiera en la agricultura familiar. En Brasil, por ejemplo, startups agrícolas han desarrollado plataformas que permiten a los agricultores acceder a créditos, seguros y otros servicios financieros directamente desde sus smartphones. Estas soluciones reducen costos y eliminan intermediarios, permitiendo a los agricultores obtener mejores condiciones de financiamiento. Sin embargo, la adopción de fintech también presenta desafíos, especialmente en áreas rurales donde la conectividad a Internet es limitada o inexistente. Además, la falta de educación financiera y habilidades digitales entre algunos agricultores puede limitar la efectividad de estas soluciones. Esto podría incluir incentivos para las empresas de telecomunicaciones que expanden la conectividad a áreas remotas, así como programas de formación para agricultores en habilidades digitales y educación financiera. Además, es esencial establecer regulaciones que protejan la privacidad y seguridad de los datos de los usuarios. Finalmente, en relación con la reforma de políticas de crédito agrícola, las políticas podrían enfocarse en establecer mecanismos de garantía que reduzcan el riesgo percibido por las instituciones financieras al prestar a agricultores. Esto podría incluir la creación de fondos de garantía agrícola, donde el gobierno actúa como garante de los préstamos agrícolas, reduciendo así el riesgo para los bancos. Además, se podrían ofrecer incentivos fiscales a las instituciones financieras que ofrezcan créditos a agricultores con tasas de interés preferenciales.

Aunque esta revisión proporciona una visión valiosa de la inclusión financiera en la agricultura familiar en América Latina, es importante reconocer sus limitaciones. La focalización geográfica y el rango de tiempo considerado pueden restringir la aplicabilidad de los hallazgos a otros contextos y periodos. Futuras investigaciones podrían abordar estas limitaciones explorando la inclusión financiera en otras regiones, como África o Asia, o examinando tendencias a lo largo de un período más extenso. También sería beneficioso investigar cómo las políticas gubernamentales y las prácticas de las instituciones financieras han influido en la implementación de las alternativas de financiamiento discutidas. Estos estudios adicionales podrían enriquecer la comprensión de la inclusión financiera en la agricultura familiar,

ofreciendo una perspectiva más global y temporal, y proporcionando orientación práctica para la formulación de políticas y la toma de decisiones.

5. Conclusión

La inclusión financiera en el sector de la agricultura familiar se destaca como un elemento crucial para el impulso del desarrollo económico y sostenible en América Latina. Dicha inclusión no solo es imperativa para el bienestar de los agricultores familiares, sino que también tiene un impacto significativo en la seguridad alimentaria y en la economía de la región. El presente estudio identifica desafíos significativos en el acceso a servicios financieros por parte de los agricultores familiares, desafíos que son exacerbados por factores tanto estructurales como situacionales. Entre estos, la brecha en la cobertura de créditos agrícolas y la percepción de alto riesgo de la actividad agrícola se presentan como obstáculos prominentes. La distancia geográfica y la falta de información son factores adicionales que complican el acceso al financiamiento.

La implementación de reformas en políticas de crédito agrícola, como tasas de interés preferenciales y plazos de reembolso flexibles, facilita el acceso a financiamiento para agricultores familiares, contribuyendo directamente al Objetivo 1 de los ODS: poner fin a la pobreza. Por ejemplo, un agricultor podría obtener un préstamo con condiciones favorables para invertir en tecnología o semillas de alta calidad, incrementando su producción y, por ende, sus ingresos. Además, la educación financiera y asesoramiento técnico proporcionados por instituciones de microfinanzas empoderan a los agricultores con conocimientos y habilidades para gestionar eficientemente sus recursos y adoptar prácticas sostenibles, alineándose con el Objetivo 12 de producción y consumo responsables. Por otro lado, la promoción activa de Fintech elimina barreras geográficas, permitiendo a agricultores en áreas remotas acceder a servicios financieros esenciales, lo cual es crucial para mejorar su calidad de vida y alcanzar el Objetivo 2 de erradicar el hambre. Un agricultor en una región remota podría, por ejemplo, utilizar una aplicación móvil para solicitar un préstamo, comprar insumos agrícolas o vender su producción sin necesidad de desplazarse largas distancias. Además, al respaldar proyectos que incorporan prácticas agrícolas sostenibles, se contribuye al Objetivo 13 de acción por el clima, ya que estos proyectos suelen tener un menor impacto ambiental. Un ejemplo concreto podría ser el financiamiento de sistemas de riego eficientes que minimizan el uso de agua, o de tecnologías de energía renovable para operaciones agrícolas.

En este marco, es imperativo considerar la incorporación y promoción activa de tecnologías financieras innovadoras, comúnmente conocidas como Fintech. Estas tecnologías representan una herramienta transformadora que facilita de manera significativa el acceso a servicios financieros para los agricultores ubicados en regiones remotas. Las plataformas Fintech eliminan barreras geográficas substanciales, permitiendo transacciones financieras más eficientes y accesibles. Mediante el uso de aplicaciones móviles y plataformas de banca en línea, los agricultores pueden acceder a una amplia gama de servicios financieros, desde cuentas de ahorro hasta préstamos y seguros, todo ello desde la comodidad de sus hogares o campos de trabajo. Esta accesibilidad digital no solo reduce los costos y tiempos asociados con el desplazamiento a instituciones financieras físicas, sino que también optimiza la eficiencia en las transacciones y procesos financieros, brindando a los agricultores familiares oportunidades inéditas para gestionar e invertir recursos de manera más efectiva en sus actividades productivas.

Es importante reconocer las limitaciones del presente estudio, y se identifica la necesidad de investigaciones futuras que exploren la efectividad de las microfinanzas en diversos contextos y evalúen el impacto de las reformas en las políticas de crédito agrícola. Además, es esencial explorar más a fondo el potencial de las tecnologías financieras para abordar los desafíos del financiamiento en la agricultura familiar. Las estrategias propuestas en el presente estudio se alinean de manera significativa con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas, particularmente en lo que respecta a la reducción de la pobreza y el fomento del desarrollo sostenible en zonas rurales. Estas estrategias, al promover la inclusión financiera de los agricultores familiares, no solo facilitan el acceso a recursos económicos vitales, sino que también impulsan la adopción de prácticas agrícolas sostenibles.

Al invertir en proyectos que incorporan estas prácticas, las instituciones financieras respaldan iniciativas que presentan un perfil de riesgo ambiental más bajo. Este respaldo financiero es crucial para proyectos que, por su naturaleza, contribuyen tanto a la sostenibilidad ambiental como a la generación de ingresos para las comunidades rurales, creando un ciclo virtuoso de inclusión financiera y sostenibilidad ambiental. En este contexto, las estrategias propuestas contribuyen directamente a la consecución de metas clave de los ODS, como el Objetivo 1, que busca poner fin a la pobreza, y el Objetivo 2, que tiene como meta erradicar el hambre. Al proporcionar a los agricultores familiares acceso a financiamiento, se les empodera

para invertir en sus actividades, mejorar sus ingresos y, en última instancia, elevar su calidad de vida. Además, al fomentar prácticas agrícolas sostenibles, estas estrategias también se alinean con el Objetivo 12, que promueve modelos de producción y consumo responsables, y el Objetivo 13, que insta a adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos.

En este sentido, el financiamiento de proyectos agrícolas sostenibles no solo representa una inversión en iniciativas con un perfil de riesgo reducido, sino que también refuerza el compromiso con un desarrollo económico que es, al mismo tiempo, respetuoso con el medio ambiente y socialmente responsable. Para ilustrar el impacto potencial de estas estrategias, se puede considerar que el acceso a microcréditos permite a los agricultores invertir en tecnología y prácticas sostenibles, lo que podría resultar en un aumento de la productividad y, consecuentemente, en una mejora en los niveles de vida de las comunidades rurales. En síntesis, la adopción de un enfoque colaborativo y sinérgico es esencial para mejorar la inclusión financiera en el sector de la agricultura familiar. Se hace un llamado a los gobiernos, instituciones financieras y organizaciones de agricultores para que colaboren en la implementación de estas estrategias, creando un entorno que favorezca el empoderamiento de los agricultores familiares y promueva un desarrollo rural inclusivo y sostenible.

6. Referencias

- Ayaviri-Nina, D., Romero-Flores, M., Fuentes-Gavilanez, L., Chiriboga-Zamora, P., Sánchez-Cuesta, P., Ayaviri-Nina, D., Romero-Flores, M., Fuentes-Gavilanez, L., Chiriboga-Zamora, P., & Sánchez-Cuesta, P. (2022). Los microcréditos en la actividad pecuaria y agrícola. Un estudio desde el enfoque del desarrollo territorial. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 10(2). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2308-01322022000200022&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Bayona, J. A. B., & Baron, L. A. F. (2022). Análisis de las Fintech y su aporte a la inclusión financiera en Colombia. *Revista Estrategia Organizacional*, 11(2). <http://portal.amelica.org/ameli/journal/133/1333404008/html/>
- Calle, A. (2016). *Metodologías para hacer la revisión de literatura de una investigación*. https://www.researchgate.net/publication/301748735_Metodologias_para_hacer_la_revision_de_literatura_de_una_investigacion
- Cervantes-Zapana, M., Yagüe, J. L., De Nicolás, V. L., & Ramirez, A. (2020). Benefits of public procurement from family farming in Latin-AMERICAN countries: Identification and prioritization. *Journal of Cleaner Production*, 277, 123466. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2020.123466>
- Codina, L. (2020). Cómo hacer revisiones bibliográficas tradicionales o sistemáticas utilizando bases de datos académicas. *Revista ORL*, 11(2), 139. <https://doi.org/10.14201/orl.22977>
- Correa, E., & Girón, A. (2019). Financial Inclusion and Financialization: Latin American Main Trends after the Great Crisis. *Journal of Economic Issues*, 53(2). <https://doi.org/10.1080/00213624.2019.1594544>
- Delgado, A., & Perazzo, S. (2018). Políticas públicas de financiamiento bancario al sector agrícola y riesgo de crédito: Caso venezolano. *Dissertare Revista de Investigación en Ciencias Sociales*, 3(1), Article 1.
- Diaz-Bonilla, E., Fernandez-Arias, E., Piñeiro, V., Prato, B., & Arias, J. (2019). *Forum for analyzing financing and financial inclusion for agricultural, rural and food systems development in Latin America and the Caribbean: Summary document (0 ed.)*. International Food Policy Research Institute. <https://doi.org/10.2499/p15738coll2.133448>
- Freire, G. O. C., & Hinojosa, D. J. M. (2019). El rol de la banca pública en el desarrollo agrícola y su incidencia en el crecimiento económico de la provincia de Guayas. *RECIMUNDO*, 3(3), Article 3. [https://doi.org/10.26820/recimundo/3.\(3\).septiembre.2019.919-951](https://doi.org/10.26820/recimundo/3.(3).septiembre.2019.919-951)
- García-Peñalvo, F. J. (2022). *Metodología para la revisión sistemática de literatura*. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.7144360>

- Gil León, J. M., Cruz Vásquez, J. L., & Lemus Vergara, A. Y. (2018). Desempeño financiero empresarial del sector agropecuario: Un análisis comparativo entre Colombia y Brasil -2011-2015-. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 84. <https://doi.org/10.21158/01208160.n84.2018.1920>
- Giller, K. E., Delaune, T., Silva, J. V., Descheemaeker, K., van de Ven, G., Schut, A. G. T., van Wijk, M., Hammond, J., Hochman, Z., Taulya, G., Chikowo, R., Narayanan, S., Kishore, A., Bresciani, F., Teixeira, H. M., Andersson, J. A., & van Ittersum, M. K. (2021). The future of farming: Who will produce our food? *Food Security*, 13(5), 1073-1099. <https://doi.org/10.1007/s12571-021-01184-6>
- González, S. R., & Coelho-de-Souza, G. (2014). Agricultura familiar: Mercantilización y su repercusión en la seguridad alimentaria y nutricional familiar. *Perspectivas Rurales Nueva Época*, 24, Article 24.
- Hernández, F. M. P., Lara, A. D. R., & Paladines, M. E. B. (2021). Análisis crediticio para el desarrollo económico del sector agrícola en el cantón Santo Domingo. *Universidad y Sociedad*, 13(S1), Article S1.
- Izarra, J. de, Rivas, H. P., & Ozaetta, C. S. (2020). High-speed network that allows internet access coverage in rural parishes in Latin America. *Journal of Business and Entrepreneurial Studie*, 4(1), Article 1. <https://doi.org/10.37956/jbes.v4i1.50>
- Kato, K. Y. M., Delgado, N. G., & Romano, J. O. (2022). Territorial Approach and Rural Development Challenges: Governance, State and Territorial Markets. *Sustainability*, 14(12), Article 12. <https://doi.org/10.3390/su14127105>
- Kazemikhasragh, A., & Buoni Pineda, M. V. (2022). Financial inclusion and education: An empirical study of financial inclusion in the face of the pandemic emergency due to Covid-19 in Latin America and the Caribbean. *Review of Development Economics*, 26(3), 1785-1797. <https://doi.org/10.1111/rode.12884>
- López, M. R., Sánchez, C. P., & Monelos, P. de L. (2013). *Risk Map: Risk Identification and Managemen*).
- Madrid-Casaca, H. E. (2022). Institutional restrictions on access to credit for coffee cultivation in Honduras. An analysis based on the economic theory of Douglass North.. *Journal of Management & Business Studies*, 4(1), Article 1. <https://doi.org/10.32457/jmabs.v4i1.1835>
- María, B. C. S., Mendoza, I. M. C., & Sotomayor, R. A. M. (2020). Políticas en la agricultura familiar, Cañete – 2018. *INNOVA Research Journal*, 5(1), Article 1. <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n1.2020.1169>
- Martinez, L. B., Guercio, M. B., Orazi, S., & Vigier, H. (2022). Instrumentos financieros claves para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), Article 1. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.2>
- Medina, G. da S. (2022). The Economics of Agribusiness in Developing Countries: Areas of Opportunities for a New Development Paradigm in the Soybean Supply Chain in Brazil. *Frontiers in Sustainable Food Systems*, 6. <https://doi.org/10.3389/fsufs.2022.842338>
- Mehrabi, Z., McDowell, M. J., Ricciardi, V., Levers, C., Martinez, J. D., Mehrabi, N., Wittman, H., Ramankutty, N., & Jarvis, A. (2021). The global divide in data-driven farming. *Nature Sustainability*, 4(2), Article 2. <https://doi.org/10.1038/s41893-020-00631-0>
- Mhlanga, D. (2022). An analysis of the influence of socioeconomic and demographic factors on financial inclusion in underdeveloped regions: A case study of rural Zimbabwe. *International Journal of Research in Business and Social Science (2147- 4478)*, 11(6), Article 6. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v11i6.1981>
- Navarro, C. G. (2017). ACCESS TO FINANCING OF NICARAGUAN AGRICULTURAL PRODUCERS IN THE PERIOD 1990-2012. *Negotium*, 12(36), 5-19.
- Omar, M. A., & Inaba, K. (2020). Does financial inclusion reduce poverty and income inequality in developing countries? A panel data analysis. *Journal of Economic Structures*, 9(1), 37. <https://doi.org/10.1186/s40008-020-00214-4>

- Polloni-Silva, E., da Costa, N., Morales, H. F., & Sacomano Neto, M. (2021). Does Financial Inclusion Diminish Poverty and Inequality? A Panel Data Analysis for Latin American Countries. *Social Indicators Research*, 158(3), 889-925. <https://doi.org/10.1007/s11205-021-02730-7>
- Quinde-Rosales, V. X., Bucaram-Leverone, R. M., Bucaram-Leverone, M. R., & Quinde-Rosales, F. A. (2018). Inversión y financiamiento para el sector agrícola del Ecuador: Aplicación de un modelo de regresión múltiple. *Dominio de las Ciencias*, 4(2), 63. <https://doi.org/10.23857/dc.v4i2.778>
- Roa-Ortiz, S. A., Camacho, C. A. F., Cubillos, R. A. B., & Perilla, A. F. Z. (2022). Have public policy and family farming been an unhappy marriage for the past 20 years? *Ciencia y Tecnología Agropecuaria*, 23(2), Article 2. https://doi.org/10.21930/rcta.vol23_num2_art:1949
- Sabatés, L. A. (2020). La revisión de la literatura científica: *Universitat Autònoma de Barcelona*, 1(1), 1-22.
- Sabourin, E., Craviotti, C., & Milhorange, C. (2020). The Dismantling of Family Farming Policies in Brazil and Argentina. *International Review of Public Policy*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.4000/irpp.799>
- Saint-Fleur, W. (2020). *Characterization of Family Farming between Brazil and Haiti: A Comparative Analysis* (SSRN Scholarly Paper 3606714). <https://doi.org/10.2139/ssrn.3606714>
- Santos, B. F. P. (2020). Dificultades de acceso al microcrédito de los productores agropecuarios de la Región Arequipa-Perú, 2016-2020. *Cuadernos Latinoamericanos*, 32(57), Article 57.
- Vera-Álvarez, M. V., & Bravo-Santana, V. P. (2022). Impacto de la banca pública en el fomento del sector agrícola de Manabí Caso BanEcuador B.P.: Impacto de la banca pública en el fomento del sector agrícola de Manabí. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(4-1), 241-258. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.4-1.1224>
- Vique, V. O. C., Aguirre, P. E. V., Hidalgo, L. A. O., & Pilco, E. C. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), Article 2. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>

7. Anexos

Anexo 1

Fichaje bibliográfico

Tipo de fuente	Autor	Códificación de las fuentes	Año de publicación	Contenido teórico general	Contenido teórico específico	Idioma
Artículo científico	Ayaviri-Nina, D., Romero-Flores, M., Fuentes-Gavilanez, L., Chiriboga-Zamora, P., Sánchez-Cuesta, P., Ayaviri-Nina, D., Romero-Flores, M., Fuentes-Gavilanez, L., Chiriboga-Zamora, P., & Sánchez-Cuesta, P.	1	2022	Financiamiento agrícola en AL	Los microcréditos en la actividad pecuaria y agrícola. Un estudio desde el enfoque del desarrollo territorial.	Español
Artículo científico	Bayona, J. A. B., & Baron, L. A. F.	2	2022	Financiamiento agrícola en AL	Análisis de las Fintech y su aporte a la inclusión financiera en Colombia.	Español
Artículo científico	Cervantes-Zapana, M., Yagüe, J. L., De Nicolás, V. L., & Ramirez, A.	3	2020	Empresas familiares agrícolas	Benefits of public procurement from family farming in Latin-AMERICAN countries: Identification and prioritization.	Inglés
Artículo científico	Correa, E., & Girón, A.	4	2019	Empresas familiares agrícolas	Financial Inclusion and Financialization: Latin American Main Trends after the Great Crisis.	Inglés
Artículo científico	Delgado, A., & Perazzo, S.	5	2018	Financiamiento agrícola en AL	Políticas públicas de financiamiento bancario al sector agrícola y riesgo de crédito: Caso venezolano.	Español
Artículo científico	Diaz-Bonilla, E., Fernandez-Arias, E., Piñeiro, V., Prato, B., & Arias, J.	6	2019	Financiamiento agrícola en AL	Forum for analyzing financing and financial inclusion for agricultural, rural and food systems development in Latin America and the	Inglés

Tipo de fuente	Autor	Códificación de las fuentes	Año de publicación	Contenido teórico general	Contenido teórico específico	Idioma
					Caribbean: Summary document (0 ed.). International Food Policy Research Institute.	
Artículo científico	Freire, G. O. C., & Hinojosa, D. J. M.	7	2019	Financiamiento agrícola en AL	El rol de la banca pública en el desarrollo agrícola y su incidencia en el crecimiento económico de la provincia de Guayas.	Español
Artículo científico	Gil León, J. M., Cruz Vásquez, J. L., & Lemus Vergara, A. Y.	8	2018	Empresas familiares agrícolas	Desempeño financiero empresarial del sector agropecuario: Un análisis comparativo entre Colombia y Brasil -2011-2015-.	Español
Artículo científico	Giller, K. E., Delaune, T., Silva, J. V., Descheemaeker, K., van de Ven, G., Schut, A. G. T., van Wijk, M., Hammond, J., Hochman, Z., Taulya, G., Chikowo, R., Narayanan, S., Kishore, A., Bresciani, F., Teixeira, H. M., Andersson, J. A., & van Ittersum, M. K.	9	2021	Empresas familiares agrícolas	The future of farming: Who will produce our food? Food Security, 13(5), 1073-1099.	Inglés
Artículo científico	González, S. R., & Coelho-de-Souza, G.	10	2014	Empresas familiares agrícolas	Family farming: Commercialization and its impact on family food and nutritional security.	Inglés
Artículo científico	Hernández, F. M. P., Lara, A. D. R., & Paladines, M. E. B.	11	2021	Financiamiento agrícola en AL	Análisis crediticio para el desarrollo económico del sector agrícola en el cantón Santo Domingo.	Español
Artículo científico	Izarra, J. de, Rivas, H. P., & Ozaetta, C. S.	12	2020		High-speed network that allows internet access coverage in rural parishes in Latin America.	Inglés

Tipo de fuente	Autor	Códificación de las fuentes	Año de publicación	Contenido teórico general	Contenido teórico específico	Idioma
Artículo científico	Kato, K. Y. M., Delgado, N. G., & Romano, J. O.	13	2022	Financiamiento agrícola en AL	Territorial Approach and Rural Development Challenges: Governance, State and Territorial Markets.	Inglés
Artículo científico	Kazemikhasragh, A., & Buoni Pineda, M. V.	14	2022	Empresas familiares agrícolas	Financial inclusion and education: An empirical study of financial inclusion in the face of the pandemic emergency due to Covid-19 in Latin America and the Caribbean.	Inglés
Artículo científico	López, M. R., Sánchez, C. P., & Monelos, P. de L.	15	2013	Financiamiento agrícola en AL	Risk Map: Risk Identification and Management.	Inglés
Artículo científico	Madrid-Casaca, H. E.	16	2022	Financiamiento agrícola en AL	Institutional restrictions on access to credit for coffee cultivation in Honduras. An analysis based on the economic theory of Douglass North.	Inglés
Artículo científico	María, B. C. S., Mendoza, I. M. C., & Sotomayor, R. A. M.	17	2020	Empresas familiares agrícolas	Políticas en la agricultura familiar, Cañete – 2018.	Español
Artículo científico	Martinez, L. B., Guercio, M. B., Orazi, S., & Vigier, H.	18	2022	Financiamiento agrícola en AL	Instrumentos financieros claves para la inclusión financiera en América Latina.	Español
Artículo científico	Medina, G. da S.	19	2022	Empresas familiares agrícolas	The Economics of Agribusiness in Developing Countries: Areas of Opportunities for a New Development Paradigm in the Soybean Supply Chain in Brazil.	Inglés

Tipo de fuente	Autor	Códificación de las fuentes	Año de publicación	Contenido teórico general	Contenido teórico específico	Idioma
Artículo científico	Mehrabi, Z., McDowell, M. J., Ricciardi, V., Levers, C., Martinez, J. D., Mehrabi, N., Wittman, H., Ramankutty, N., & Jarvis, A.	20	2021	Empresas familiares agrícolas	The global divide in data-driven farming.	Inglés
Artículo científico	Mhlanga, D.	21	2022	Empresas familiares agrícolas	An analysis of the influence of socioeconomic and demographic factors on financial inclusion in underdeveloped regions: A case study of rural Zimbabwe.	Inglés
Artículo científico	Navarro, C. G.	22	2017	Financiamiento agrícola en AL	ACCESS TO FINANCING OF NICARAGUAN AGRICULTURAL PRODUCERS IN THE PERIOD 1990-2012.	Inglés
Artículo científico	Omar, M. A., & Inaba, K.	23	2020	Financiamiento agrícola en AL	Does financial inclusion reduce poverty and income inequality in developing countries? A panel data analysis.	Inglés
Artículo científico	Polloni-Silva, E., da Costa, N., Morales, H. F., & Sacomano Neto, M.	24	2021	Financiamiento agrícola en AL	Does Financial Inclusion Diminish Poverty and Inequality? A Panel Data Analysis for Latin American Countries.	Inglés
Artículo científico	Quinde-Rosales, V. X., Bucaram-Leverone, R. M., Bucaram-Leverone, M. R., & Quinde-Rosales, F. A.	25	2018	Empresas familiares agrícolas	Inversión y financiamiento para el sector agrícola del Ecuador: Aplicación de un modelo de regresión múltiple.	Español
Artículo científico	Roa-Ortiz, S. A., Camacho, C. A. F., Cubillos, R. A. B., & Perilla, A. F. Z.	26	2022	Empresas familiares agrícolas	Have public policy and family farming been an unhappy marriage for the past 20 years?	Inglés

Tipo de fuente	Autor	Códificación de las fuentes	Año de publicación	Contenido teórico general	Contenido teórico específico	Idioma	
Artículo científico	Sabourin, E., Craviotti, C., & Milhorance, C.	27	2020	Empresas familiares agrícolas	The Dismantling of Family Farming Policies in Brazil and Argentina.	Inglés	
Artículo científico	Saint-Fleur, W.	28	2020	Empresas familiares agrícolas	Characterization of Family Farming between Brazil and Haiti: A Comparative Analysis	Inglés	
Artículo científico	Santos, B. F. P.	29	2020	Financiamiento agrícola en AL	Dificultades de acceso al microcrédito de los productores agropecuarios de la Región Arequipa-Perú, 2016-2020.	Español	
Artículo científico	Vera-Álvarez, M. V., & Bravo-Santana, V. P.	30	2022	Financiamiento agrícola en AL	Impacto de la banca pública en el fomento del sector agrícola de Manabí Caso BanEcuador B.P.	Español	
Artículo científico	Vique, V. O. C., Aguirre, P. E. V., Hidalgo, L. A. O., & Pilco, E. C.	31	2022	Empresas familiares agrícolas	La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA).	Español	
						Español	12 38.71%
						Inglés	19 61.29%
						Total	31 100.00%