

**Oportunidades de financiamiento dentro del sistema bancario para el agro colombiano: una revisión sistemática.**

Gina Fernanda Suarez Toledo

Asesor:

Omar Osbaldo Forero González

Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD

Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios ECACEN

Maestría en Gestión Financiera

2024

## Tabla de Contenido

Introducción .....	8
Planteamiento del Problema .....	12
Pregunta de investigación .....	14
Justificación .....	15
Objetivos .....	18
Objetivo general .....	18
Objetivos específicos .....	18
Marco Referencial.....	19
Revisión de literatura .....	19
Marco Conceptual .....	26
Marco Teórico .....	31
Metodología .....	49
Tipo de Investigación.....	49
Enfoque de Investigación.....	49
Método de Investigación .....	49
Técnicas de Investigación .....	49
Instrumentos de Investigación.....	50
Fases de la Investigación.....	50
<i>Fase 1: Identificación del Tema</i> .....	50

<i>Fase 2: Análisis de la Problemática</i> .....	50
<i>Fase 3: Recopilación de Fase 3: Fuentes de Información</i> .....	50
<i>Fase 4: Análisis Documental</i> .....	50
Análisis y Discusión de Resultados .....	57
Requisitos Exigidos por las Entidades Financieras para el Otorgamiento de Créditos en el Sector Agrícola .....	62
Tipos de Créditos Disponibles .....	62
Tasas de Interés .....	62
Políticas de Apoyo .....	63
Diversificación y Adaptabilidad de los Créditos .....	63
Competitividad de las Tasas de Interés .....	63
Impacto de las Políticas de Apoyo .....	64
Requisitos de Crédito .....	65
Percepciones de Riesgo.....	66
Acceso a Garantías .....	66
Rigurosidad de los Requisitos de Crédito .....	67
Impacto de las Percepciones de Riesgo .....	67
Desafíos en el Acceso a Garantías .....	67
Estrategias Efectivas para Mejorar el Acceso al Financiamiento Bancario en el Sector Agrícola.....	69

Programas de Microfinanzas .....	71
Cooperativas y Asociatividad .....	72
Conclusiones .....	75
Recomendaciones .....	77
Referencias Bibliográficas .....	80
Apéndices.....	101

**Lista de Tablas**

<b>Tabla 1</b> <i>Categoría de Análisis</i> .....	56
<b>Tabla 2</b> <i>Autores Más Citados en el Estudio del Financiamiento Agrícola y sus Factores de Influencia.</i> .....	60

## Lista de Figuras

<b>Figura 1</b> <i>Flujograma Prisma</i> .....	54
<b>Figura 2</b> <i>Palabras Claves Identificadas en los Documentos Consultados</i> .....	57
<b>Figura 3</b> <i>Gráfico de Co-Citación de Autores</i> .....	59

## **Lista de Apéndices**

<b>Apéndice A</b> <i>Ficha Documental de Requisitos Exigidos por las Entidades Financieras para el Otorgamiento de Créditos en el Sector Agrícola.....</i>	101
<b>Apéndice B</b> <i>Matriz de Análisis Documental Estrategias Efectivas para Mejorar el Acceso al Financiamiento Bancario en el Sector Agrícola Colombiano.....</i>	104

## Introducción

El sector agrícola ha sido ampliamente reconocido como un pilar fundamental para el desarrollo económico y social, especialmente en países en desarrollo. Diversos autores coinciden en destacar su papel multifacético. López y Alvarado (2023) señalan que este sector no solo provee alimentos, sino que también es crucial para la transición hacia una economía más industrializada, subrayando la importancia de invertir en tecnología y modernización para asegurar un crecimiento sostenible. De manera similar, Lumbaqué (2021) argumenta que el crecimiento del sector agrícola es esencial para impulsar el desarrollo rural y reducir la pobreza, ya que tiene un impacto directo en otros sectores económicos al aumentar la demanda de bienes y servicios.

Hualpa y Rangel (2017) por su parte, definen el sector agrícola como un espacio que no solo se limita a la producción de alimentos, sino que también abarca la gestión sostenible de los recursos naturales, siendo clave en la lucha contra el cambio climático y la preservación del medio ambiente, estas perspectivas resaltan la relevancia estratégica del sector agrícola en términos económicos, sociales y ambientales, lo que adquiere especial importancia en el contexto colombiano, donde los agricultores enfrentan barreras significativas para acceder al financiamiento necesario para mejorar sus actividades y contribuir al desarrollo sostenible del país.

El acceso al financiamiento para el sector agrícola es crucial porque permite a los agricultores invertir en tecnologías, insumos y mejoras en sus prácticas productivas, lo cual es esencial para incrementar la productividad, modernizar sus operaciones y asegurar la sostenibilidad de sus actividades (Chasipanta & Corrales, 2023). En Colombia, donde el sector agrícola contribuye significativamente al Producto Interno Bruto (PIB) y es una fuente vital de

empleo, la falta de acceso adecuado a financiamiento limita severamente la capacidad de los pequeños y medianos agricultores para desarrollarse (Castillo, 2023). De acuerdo con Campos et al. (2024) sin un financiamiento adecuado, estos agricultores no pueden invertir en tecnologías que optimicen sus procesos, ni en infraestructura que les permita expandir sus operaciones y adaptarse a las nuevas demandas del mercado. La financiación del sector agrícola, por lo tanto, no solo es fundamental para el crecimiento económico del país, sino también para garantizar la seguridad alimentaria y promover un desarrollo rural equitativo y sostenible. Abordar este tema es esencial para identificar soluciones que puedan mejorar el acceso al crédito y, con ello, potenciar el papel del sector agrícola en el desarrollo económico y social de Colombia.

A nivel internacional, diversos estudios han abordado la problemática del financiamiento en el sector agrícola. Por ejemplo, Barrantes-Mann et al. (2021) investigaron los factores que limitan el acceso al crédito para las micro y pequeñas empresas agrícolas en Perú, destacando la importancia de mejorar las condiciones de financiamiento y la educación financiera para fomentar la inversión en el sector. De igual manera, García et al. (2016) exploraron las dificultades en el financiamiento de los productores agroganaderos en Ecuador, subrayando la necesidad de desarrollar mecanismos de financiación más accesibles. Coello y Medina (2019) estudiaron el rol del Estado en el desarrollo del crédito agrícola en Sinaloa, México, poniendo de relieve cómo la intervención estatal ha sido crucial para apoyar a los pequeños agricultores en el acceso a créditos. Por su parte, David y Pantoja (2021) analizaron las estrategias de financiamiento en el sector agroindustrial de México, identificando opciones para fortalecer la estructura financiera de empresas maduras dentro del sector, lo que demuestra el interés global por mejorar las oportunidades de crédito en el ámbito agrícola.

A nivel nacional, varios estudios han examinado las barreras al financiamiento agrícola en Colombia. Mier-Tous et al. (2023) analizaron el impacto del acceso al crédito en la productividad de las actividades agrícolas, concluyendo que la falta de financiamiento adecuado es uno de los principales obstáculos para el crecimiento del sector. Ojeda (2022) evaluó los microcréditos en el sector agropecuario, destacando la importancia de crear productos financieros específicos para los pequeños agricultores. López y Ortiz (2022) investigaron el proceso de solicitud de crédito agropecuario en Colombia, enfatizando la necesidad de una transformación digital en el sistema financiero para facilitar el acceso a crédito rural. Además, Vargas y Rojas (2022) abordó el tema de la inclusión financiera en el sector agropecuario, subrayando la relevancia de adaptar los productos financieros a las particularidades del sector agrícola colombiano. Estos estudios demuestran la importancia del financiamiento agrícola en el contexto colombiano y la necesidad de abordar las barreras estructurales que impiden su desarrollo.

Basada en la literatura anterior, este trabajo propone una revisión sistemática de la literatura sobre las oportunidades de financiamiento en el sector agrícola colombiano. A diferencia de estudios previos que se han centrado en casos específicos o enfoques regionales, esta investigación busca sintetizar las barreras, desafíos y estrategias más efectivas a nivel global y aplicarlas al contexto colombiano. La revisión sistemática permite analizar de manera exhaustiva los estudios disponibles, identificar patrones y proponer soluciones basadas en evidencia científica y experiencias internacionales comparables. Este enfoque es especialmente importante porque facilita una visión más integral y profunda del problema, abarcando diversas perspectivas y propuestas para mejorar el acceso al crédito en el sector agrícola. Al aplicar este análisis al contexto colombiano, se espera aportar recomendaciones claras para las instituciones

financieras, formuladores de políticas y actores del sector agropecuario, con el fin de promover un desarrollo rural más inclusivo y sostenible.

El presente trabajo está estructurado en cinco secciones. La primera sección ofrece una revisión exhaustiva de la literatura relevante sobre el financiamiento en el sector agrícola, tanto a nivel internacional como nacional, abordando los principales desafíos y oportunidades identificados en los estudios previos. La segunda sección presenta la metodología utilizada, explicando el enfoque de revisión sistemática aplicado en este estudio y describiendo los criterios para la selección y análisis de las fuentes documentales. En la tercera sección, se analizan y discuten los resultados, sintetizando las barreras y estrategias efectivas para mejorar el acceso al financiamiento agrícola en Colombia. La cuarta sección está dedicada a las recomendaciones, donde se proponen soluciones basadas en los hallazgos de la revisión. Finalmente, la quinta sección concluye el trabajo resaltando las implicaciones del estudio para el sector agrícola colombiano y señalando posibles áreas para futuras investigaciones.

## Planteamiento del Problema

A nivel global, el acceso al financiamiento para el sector agrícola es un desafío persistente que afecta a millones de agricultores y productores rurales, en muchas regiones del mundo, los agricultores enfrentan barreras significativas para obtener créditos, debido a la percepción de alto riesgo asociado con la agricultura, la volatilidad de los mercados de productos agrícolas, y las condiciones climáticas impredecibles, estas dificultades se ven agravadas por requisitos estrictos de las entidades financieras, como la necesidad de garantías sólidas, historial crediticio favorable y planes de negocio detallados. (Jara et al., 2021)

Para Barrantes-Mann et al. (2021) La falta de productos financieros adaptados a los ciclos agrícolas y las necesidades específicas del sector, junto con la escasa educación financiera y el acceso limitado a servicios de asesoría técnica, contribuyen a que muchos agricultores recurran a fuentes de financiamiento informales, que suelen ser más costosas y riesgosas, esta situación limita la capacidad de los agricultores para invertir en tecnologías, mejorar la productividad y asegurar la sostenibilidad de sus operaciones, afectando la seguridad alimentaria y el desarrollo económico en diversas partes del mundo.

El sector agrícola colombiano es uno de los pilares fundamentales de la economía nacional, contribuyendo significativamente al Producto Interno Bruto (PIB), la generación de empleo y la seguridad alimentaria (Gómez et al., 2023); a pesar de su relevancia, este sector enfrenta múltiples desafíos que limitan su desarrollo y competitividad, entre estos desafíos, uno de los más críticos es el acceso al financiamiento. Camacho y Toledo (2022) afirman que el crédito es esencial para impulsar la productividad, modernización y sostenibilidad de las actividades agrícolas, permitiendo a los agricultores invertir en tecnologías, insumos, infraestructura y expandir sus operaciones.

Sin embargo, el acceso al financiamiento en Colombia está marcado por una serie de obstáculos que dificultan la obtención de créditos por parte de los agricultores, a nivel general, el sistema financiero colombiano presenta barreras significativas para los pequeños y medianos productores, quienes constituyen la mayor parte del sector agrícola, estas barreras incluyen requisitos estrictos para la obtención de créditos, tasas de interés elevadas, y procedimientos burocráticos complejos (Alarcón & Moreno, 2023). Adicionalmente, la percepción de alto riesgo asociada a la agricultura, derivada de factores como la volatilidad de los precios de los productos agrícolas, el cambio climático y la falta de garantías, disuade a las entidades financieras de ofrecer créditos a este sector. (Sánchez et al., 2020)

A nivel específico, los requisitos exigidos por las entidades financieras para el otorgamiento de créditos en el sector agrícola suelen ser prohibitivos para muchos agricultores, estos requisitos incluyen la presentación de garantías reales, historial crediticio sólido, y en muchos casos, un plan de negocio detallado (Mier-Tous et al., 2023); muchos pequeños agricultores carecen de la capacidad para cumplir con estos requisitos debido a la informalidad de sus operaciones, la falta de acceso a asesoría técnica y financiera, y la escasa educación financiera.

Además de los requisitos, Montoya et al. (2024) manifiestan que las dificultades para acceder al financiamiento se ven agravadas por la falta de productos financieros adecuados para las necesidades específicas del sector agrícola, los productos financieros tradicionales no suelen estar diseñados para adaptarse a los ciclos productivos y de ingresos de la agricultura, lo que resulta en una falta de sincronía entre las necesidades de los agricultores y las ofertas de crédito disponibles lo que se traduce en condiciones de pago poco favorables y en un desajuste entre los plazos de los préstamos y los tiempos de cosecha.

En este contexto, los agricultores colombianos enfrentan una serie de dificultades adicionales al solicitar créditos bancarios, estas dificultades incluyen la falta de información y conocimiento sobre las opciones de financiamiento disponibles, la percepción de un sistema financiero inaccesible, y la ausencia de programas de apoyo que faciliten la educación financiera y el desarrollo de capacidades empresariales en el sector agrícola (Martín, 2023); como resultado, muchos agricultores optan por fuentes de financiamiento informales, las cuales suelen ser más costosas y riesgosas.

### **Pregunta de Investigación**

La pregunta de investigación que orientará este estudio es: ¿Cuáles son los principales aspectos que influyen en la adquisición de créditos en entidades financieras colombianas para proyectos del sector agrícola, y qué estrategias pueden implementarse para mejorar el acceso al financiamiento en este sector?

## **Justificación**

La presente investigación surge como respuesta a la necesidad de abordar uno de los problemas más acuciantes que enfrenta el sector agrícola colombiano: el acceso al financiamiento. A nivel global, el sector agrícola es fundamental para la economía de muchos países, desempeñando un papel crucial en la seguridad alimentaria, la generación de empleo y el desarrollo rural; sin embargo, a pesar de su importancia, los agricultores de todo el mundo, y en particular en Colombia, encuentran barreras significativas para acceder a los recursos financieros necesarios para mejorar y expandir sus operaciones. (Rubio, 2021)

En Colombia, el sector agrícola contribuye significativamente al Producto Interno Bruto (PIB) y es una fuente vital de empleo para una gran parte de la población, sin embargo, para Castañeda y Villabona (2020) la falta de acceso adecuado al financiamiento limita severamente la capacidad de los agricultores para invertir en nuevas tecnologías, mejorar sus prácticas agrícolas y aumentar su productividad; esta situación no solo afecta a los agricultores individuales, sino que también tiene implicaciones más amplias para la seguridad alimentaria y el desarrollo económico del país. (David et al., 2021)

El análisis de los obstáculos específicos que enfrentan los agricultores colombianos al solicitar créditos es fundamental para entender las dinámicas y barreras presentes en el sistema financiero, estos obstáculos incluyen requisitos estrictos como la presentación de garantías reales, la necesidad de un historial crediticio sólido y la elaboración de planes de negocio detallados (Fuentes & Pernía, 2023); muchos agricultores, especialmente los pequeños y medianos, carecen de los recursos y conocimientos necesarios para cumplir con estos requisitos, lo que los excluye de las oportunidades de financiamiento formales.

Además, las condiciones del mercado agrícola, como la volatilidad de los precios y los riesgos asociados al cambio climático, aumentan la percepción de riesgo entre las entidades financieras, dificultando aún más el acceso al crédito (Godoy-Rodríguez et al., 2021); según Tibaduiza et al. (2022) esta percepción de alto riesgo conduce a tasas de interés elevadas y a procedimientos burocráticos complejos que desalientan a los agricultores a solicitar créditos, la falta de productos financieros adaptados a los ciclos productivos y de ingresos de la agricultura exagera la situación, resultando en condiciones de pago poco favorables y desajustes entre los plazos de los préstamos y los tiempos de cosecha.

Frente a este panorama, es crucial identificar y analizar estrategias efectivas que puedan mejorar el acceso al financiamiento bancario para los agricultores colombianos, la revisión sistemática de la literatura existente y de experiencias documentadas permitirá sintetizar enfoques innovadores y sostenibles que puedan ser implementados por las entidades financieras y respaldados por políticas públicas, estas estrategias deben estar diseñadas para abordar las barreras específicas identificadas y ofrecer soluciones prácticas que faciliten el acceso al crédito, promoviendo la inclusión financiera y el desarrollo sostenible del sector agrícola.

La presente monografía toma su importancia para diversos actores, incluyendo agricultores, entidades financieras, formuladores de políticas y organizaciones de apoyo al desarrollo rural, al proporcionar un análisis detallado de los obstáculos y estrategias para mejorar el acceso al financiamiento, esta investigación contribuirá a la formulación de políticas más inclusivas y efectivas que apoyen a los agricultores en sus esfuerzos por modernizar y expandir sus operaciones.

Del mismo modo, busca llenar un vacío crítico en la comprensión de las dinámicas del financiamiento agrícola en Colombia y ofrecer soluciones concretas que puedan facilitar el

acceso al crédito para los agricultores, al hacerlo, se espera contribuir al desarrollo económico y social del país, fortaleciendo el sector agrícola y mejorando la calidad de vida de aquellos que dependen de él.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Analizar los aspectos clave para la adquisición de créditos en entidades financieras colombianas destinados a proyectos en el sector agrícola mediante una revisión sistemática.

### **Objetivos específicos**

Identificar los requisitos exigidos por las entidades financieras para el otorgamiento de créditos en el sector agrícola.

Determinar las principales dificultades que enfrentan los agricultores colombianos al solicitar créditos bancarios.

Sintetizar estrategias efectivas para mejorar el acceso al financiamiento bancario en el sector agrícola colombiano, basadas en la revisión de la literatura y experiencias documentadas

## Marco Referencial

### Revisión de Literatura

En el contexto del financiamiento agrícola, tanto a nivel nacional en Colombia como en el ámbito internacional, se ha observado un aumento en el interés por explorar y mejorar las oportunidades de crédito disponibles dentro del sistema bancario para el sector agropecuario, este interés es reflejo de la creciente necesidad de fortalecer la resiliencia y sostenibilidad del sector agrícola, crucial para el desarrollo económico de muchas regiones

Estudios recientes, documentados en bases de datos académicas como Scopus, Scielo, Redalyc y Dialnet, han examinado una variedad de enfoques y desafíos en la financiación agrícola, revelando tanto barreras comunes como soluciones innovadoras adoptadas en distintos países, Mediante un análisis sistemático de estas investigaciones, se identifican tendencias globales y específicas de cada región, que son esenciales para comprender las dinámicas del financiamiento agrícola y su impacto en la productividad y estabilidad económica.

Los estudios teóricos que abordan el financiamiento del sector agrícola ofrecen una base sólida para entender su importancia dentro de la economía, especialmente en países en desarrollo como Colombia. El sector agropecuario no solo es esencial para garantizar la seguridad alimentaria, sino que también es un motor clave para la generación de empleo, el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) y el desarrollo rural sostenible, estos estudios explican cómo el acceso al financiamiento agrícola contribuye a la modernización del sector, fomentando la adopción de nuevas tecnologías y prácticas que incrementan la productividad y competitividad del país. A través de teorías que vinculan el crecimiento económico con el fortalecimiento del sector agrícola, se pueden sustentar los argumentos que justifican la necesidad de mejorar las oportunidades de crédito para los agricultores.

García y Aguilar (2022), investigaron "El papel del Estado en el crédito agrícola, instituciones y sistema crediticio en el agro en Sinaloa, siglo XX", desde el rol del Estado en la reorganización del sistema bancario post-Revolución Mexicana, específicamente en Sinaloa. La investigación aborda el problema de la falta de crédito para los agricultores debido a los daños al sistema financiero tras la Revolución, justifican su estudio destacando la importancia del apoyo estatal para el desarrollo económico agrícola, su objetivo es analizar la intervención del Estado en la creación de instituciones como el Banco de Sinaloa, Banco del Noroeste de México, y Banco Provincial de Sinaloa para promover el crédito agrícola, utilizan una metodología histórica y documental para explorar estos desarrollos, los resultados muestran cómo la intervención estatal facilitó la creación de una infraestructura bancaria que apoyó tanto a grandes agricultores como a pequeños propietarios, concluyen que el apoyo del Estado fue crucial para la estabilidad económica en Sinaloa y recomiendan continuar fortaleciendo las políticas de crédito agrícola.

Por su parte, Castro (2021), investigó las "Estrategias de crecimiento financiero para una empresa del sector agroindustrial en el estado de Nuevo León, México al 2019," en donde exploró alternativas de financiamiento para empresas agroindustriales que han alcanzado la madurez y buscan crecer o expandirse. El estudio justifica la necesidad de identificar estrategias financieras adecuadas ante la falta de apoyos y desafíos como el atraso tecnológico en el sector. Utilizando una metodología de análisis documental y estadística descriptiva, Castro Arce analiza los estados financieros de una empresa modelo para determinar su rentabilidad y viabilidad de crecimiento. Los resultados sugieren que, a pesar de las limitaciones, es posible identificar opciones de financiamiento convenientes para fortalecer la estructura financiera y competitividad

del sector agroindustrial en México, recomendando una alineación con estrategias gubernamentales como PRONACE para maximizar los beneficios y estabilidad del sector.

Castro y Arvizu (2021), indagaron frente a las "Estrategias de crecimiento financiero para una empresa del sector agroindustrial en el estado de Nuevo León, México al 2019," en donde exploraron alternativas de financiamiento para empresas agroindustriales que han alcanzado la madurez y buscan crecer o expandirse, el estudio justifica la necesidad de identificar estrategias financieras adecuadas ante la falta de apoyos y desafíos como el atraso tecnológico en el sector, utilizando una metodología de análisis documental y estadística descriptiva, los autores analizan los estados financieros de una empresa modelo para determinar su rentabilidad y viabilidad de crecimiento, los resultados sugieren que, a pesar de las limitaciones, es posible identificar opciones de financiamiento convenientes para fortalecer la estructura financiera y competitividad del sector agroindustrial en México, recomendando una alineación con estrategias gubernamentales como PRONACE para maximizar los beneficios y estabilidad del sector.

López y Alvarado (2023) en su tesis investigación denominada "Análisis del acceso a fuentes de financiamiento para las pymes del sector Agrícola. Revisión de la Literatura" analizaron las barreras que enfrentan las PYMES agrícolas para acceder a crédito formal, incluyendo la falta de información y los altos riesgos percibidos por las entidades financieras, justificaron su estudio por la necesidad de entender estos obstáculos para mejorar la competitividad y sostenibilidad del sector agrícola. Con el objetivo de analizar las fuentes de financiamiento disponibles y las barreras existentes, utilizaron una metodología de revisión sistemática de la literatura, encontraron que, aunque existen diversas opciones de financiamiento como bancos tradicionales y bonos verdes, las barreras regulatorias y de percepción de riesgo

limitan su acceso, concluyeron que es crucial implementar políticas públicas para facilitar el acceso y recomendaron reducir las tasas de interés y mejorar la educación financiera.

Los estudios empíricos brindan una comprensión detallada y basada en datos sobre las barreras y oportunidades de financiamiento en el sector agrícola. A través del análisis de casos específicos y la recolección de datos cuantitativos y cualitativos, estos estudios permiten observar cómo las políticas de crédito y las condiciones económicas afectan directamente a los agricultores en diferentes regiones, los hallazgos empíricos proporcionan evidencia concreta sobre las dificultades que enfrentan los pequeños y medianos productores para acceder a financiamiento, así como sobre las estrategias que han resultado más efectivas para superar estos obstáculos en diversos contextos nacionales e internacionales. Estos estudios son cruciales para sustentar las propuestas de mejora en el acceso al crédito agrícola en Colombia, ya que ofrecen lecciones prácticas y resultados medibles que pueden ser aplicados en el contexto local para fortalecer la inclusión financiera y promover un desarrollo agrícola sostenible.

Loyola (2023), indagó sobre los "Factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022", en donde analizó las dificultades que enfrentan las micro y pequeñas empresas (MYPE) en Perú para acceder a financiamiento, utilizando una metodología cualitativa y descriptiva, la autora investiga los factores que limitan el acceso al crédito para estas empresas, como la falta de garantías y el historial crediticio, los resultados indican que la empresa en estudio recurre a fuentes externas, como la banca comercial, obteniendo préstamos a largo plazo con tasas de interés altas, lo cual afecta su capacidad de inversión y crecimiento, Loyola concluye que es esencial mejorar las condiciones de financiamiento para las MYPE, recomendando políticas que

faciliten el acceso a créditos más favorables y la implementación de programas de educación financiera.

Ortiz et al. (2023), exploró el "Análisis de los mecanismos de financiación en la producción agroganadera de Sevilla de Oro, Ecuador," examinando las dificultades de financiamiento que enfrentan los productores agroganaderos en esta región, utilizando una metodología no experimental con un enfoque descriptivo y transversal, el estudio se centra en analizar las fuentes de financiamiento disponibles y la gestión financiera de los productores. Los resultados muestran que un 71% de los encuestados carece de información adecuada sobre opciones de financiamiento, destacando la necesidad de mejorar la educación financiera, los autores concluyen que es fundamental desarrollar un modelo de gestión financiera estructurado en tres fases: análisis y planificación financiera, adquisición de recursos, y administración de aspectos monetarios, para optimizar la toma de decisiones financieras en el sector agroganadero.

Pérez (2021), investigó el "Análisis del riesgo presente en el otorgamiento de créditos agrícolas en el Banco de Venezuela," analizando los riesgos asociados a los créditos agrícolas otorgados por el Banco de Venezuela en el estado Lara durante el período 2012-2015. La autora justifica su estudio por la importancia de gestionar adecuadamente estos riesgos para el desarrollo del sector agrícola, especialmente en un contexto de inestabilidad política y económica, utilizando una metodología cuantitativa descriptiva y un diseño no experimental, encontró que la gestión efectiva de la información del solicitante es crucial para reducir los riesgos crediticios, los resultados indican la necesidad de mejorar el conocimiento y la capacitación del personal bancario, concluyendo que el fortalecimiento de los controles internos y la educación financiera son esenciales para la estabilidad del sistema bancario y el apoyo continuo al sector agrícola.

Por su parte Farfán y García (2023) realizaron una investigación titulada "Barreras Existentes Para El Acceso A Las Alternativas De Financiación Para Proyectos De Emprendimiento Y Pequeñas Empresas Relacionadas Con El Sector Agro En Colombia", el problema abordado es la falta de acceso adecuado a financiamiento para proyectos agrícolas debido a barreras como la falta de garantías, altos costos y riesgos percibidos por las instituciones financieras, justifican su estudio para identificar estas barreras y proponer soluciones para facilitar el acceso a financiamiento. El objetivo principal fue identificar las barreras existentes para que los emprendedores y pequeñas empresas agrícolas accedan a las diferentes alternativas de financiamiento, utilizaron una metodología cualitativa y cuantitativa para recolectar datos en el municipio de Fúquene, Cundinamarca, los resultados indicaron que el 95% de los agricultores consideran insuficientes las opciones de financiamiento actuales y carecen de conocimiento sobre las mismas y concluyen que es crucial mejorar la educación financiera y adaptar las políticas de financiamiento a las necesidades del sector agrícola, recomendando campañas de sensibilización y políticas públicas adecuadas.

Castro (2023), en su investigación "Acceso Financiero como Estrategia para el Relevo Generacional de la Población Rural Campesina" investigó cómo el acceso financiero puede facilitar el relevo generacional en Mchetá, Cundinamarca, el estudio abordó el problema de la falta de interés de los jóvenes en continuar con actividades agrícolas debido a la percepción de bajos ingresos y condiciones de trabajo poco atractivas, justificó su investigación por la necesidad de mantener la ruralidad y promover el desarrollo económico local. Con el objetivo de identificar factores que incentiven a los jóvenes a involucrarse en la agricultura, utilizó una metodología mixta con entrevistas y análisis cuantitativo de datos, los resultados revelaron que el acceso a servicios financieros puede dinamizar el sector y motivar a los jóvenes a asumir roles en

el campo, concluyendo que es necesario fortalecer la educación financiera y mejorar las políticas de acceso al crédito para asegurar un relevo generacional efectivo.

Balcázar (2022), analizó los "Potenciales agrícolas del Departamento de Cundinamarca para el sector microcredicio", en donde abordó la problemática del acceso limitado a financiamiento tradicional en el sector agrícola de Cundinamarca, propuso identificar sectores agrícolas con potencial para beneficiarse de microcréditos, dada la necesidad de infraestructura y procesos innovadores alineados con la política nacional de desarrollo biotecnológico. El estudio se basa en una metodología cualitativa descriptiva, utilizando datos de Finagro y la Gobernación de Cundinamarca, para determinar la cantidad de créditos solicitados, valor promedio por solicitante y las necesidades de los sectores identificados, los resultados destacan el potencial de sectores como papa, caña panelera, aguacate, café, cacao y plátano para beneficiarse del microcrédito, concluyendo que es esencial contar con servicios financieros adaptados a las características específicas de estos sectores y recomendando fortalecer el acceso a estos servicios para mejorar el desarrollo agrícola de la región.

Trujillo y Abendaño (2021), indagó las "Bases estratégicas para el financiamiento de las asociaciones agrícolas como impulsadoras del desarrollo en la región" investigando las dificultades que enfrentan los campesinos en Fresno, Tolima, para acceder a créditos agrícolas debido a la falta de solidez y viabilidad financiera de las asociaciones, justificaron su estudio por la necesidad de mejorar la competitividad del sector agrícola mediante un acceso adecuado a financiamiento, con el objetivo de valorar las diferentes fuentes de financiación disponibles para asegurar la producción y comercialización; utilizando un enfoque mixto con encuestas y entrevistas, encontraron que la falta de garantías y el desconocimiento sobre opciones de crédito son barreras significativas que limitan el desarrollo productivo, concluyeron que estas

limitaciones restringen el crecimiento del sector y recomendaron fortalecer la asociatividad y mejorar la educación financiera de los agricultores para facilitar el acceso a financiamiento.

### **Marco Conceptual**

La revisión de la literatura existente revela que el acceso al financiamiento agrícola sigue siendo uno de los principales desafíos para el desarrollo sostenible del sector agropecuario en Colombia y a nivel internacional, los estudios analizados destacan que las barreras más comunes incluyen la falta de productos financieros adaptados a las particularidades del sector, los estrictos requisitos de crédito, como la presentación de garantías reales y la falta de historial crediticio, así como la percepción de alto riesgo asociada a la agricultura debido a factores como la volatilidad de los precios y los efectos del cambio climático. Asimismo, la literatura subraya la necesidad de fortalecer la educación financiera y la inclusión financiera de los pequeños y medianos agricultores para mejorar su acceso al crédito formal.

Además, se identifican las microfinanzas y las políticas públicas de apoyo como estrategias clave para mitigar estos desafíos y promover el desarrollo económico rural. En conjunto, los autores coinciden en que es fundamental crear un entorno financiero más accesible y flexible que permita a los agricultores adoptar tecnologías, mejorar la productividad y asegurar la sostenibilidad de sus actividades agrícolas.

***Financiamiento Agrícola:*** se refiere a la provisión de fondos necesarios para desarrollar y sostener actividades relacionadas con la producción agrícola, provenientes de diversas fuentes como instituciones financieras, organismos gubernamentales y fuentes informales, este financiamiento es crucial para aumentar la productividad y sostenibilidad del sector, permitiendo a los agricultores invertir en insumos, maquinaria, infraestructura y cubrir costos operativos, las modalidades de financiamiento incluyen créditos, subsidios y seguros, cada una diseñada para

cubrir diferentes necesidades del sector agrícola, contribuyendo así al desarrollo económico rural y a la seguridad alimentaria. (Silva & Sousa, 2024)

**Créditos Bancarios:** son una forma de financiamiento en la que una institución financiera proporciona dinero a un prestatario bajo el acuerdo de devolución con intereses en un período acordado, en el contexto agrícola, estos créditos permiten a los agricultores financiar insumos, maquinaria, infraestructura y costos operativos, adaptándose a los ciclos productivos del sector con plazos de pago y tasas de interés específicas, para acceder a estos créditos, los agricultores deben cumplir con requisitos como presentar garantías y planes de negocio, lo que puede dificultar su acceso, aunque son esenciales para apoyar la inversión y el crecimiento en el sector agrícola. (Salcca-Lagar & Arpi-Mayta, 2021)

**Requisitos de Crédito:** son las condiciones y documentos que las instituciones financieras exigen a los solicitantes para otorgar un préstamo, en el contexto agrícola, estos requisitos suelen incluir la presentación de garantías reales, como tierras o bienes inmuebles, un historial crediticio sólido que demuestre la capacidad de pago del solicitante, y un plan de negocio detallado que justifique la viabilidad del proyecto agrícola; adicionalmente, se puede requerir información financiera y contable de la explotación agrícola, proyecciones de ingresos y egresos, así como referencias personales y comerciales, cumplir con estos requisitos es fundamental para que los agricultores puedan acceder a los recursos necesarios para financiar sus actividades productivas. (Amu et al., 2022)

**Barreras al Financiamiento:** Las barreras al financiamiento son los obstáculos que impiden o dificultan el acceso de los solicitantes a los recursos financieros necesarios, en el sector agrícola, estas barreras incluyen requisitos estrictos de las entidades financieras, como la necesidad de presentar garantías y demostrar historial crediticio, así como procedimientos

burocráticos complejos y costosos; además, la percepción de alto riesgo asociado a la agricultura, debido a factores como la volatilidad de los precios de los productos agrícolas, el cambio climático y la falta de garantías adecuadas, disuade a las instituciones financieras de otorgar créditos a este sector, la falta de productos financieros adaptados a las necesidades específicas de los agricultores y la escasa educación financiera también contribuyen a que muchos agricultores recurran a fuentes de financiamiento informales, que suelen ser más costosas y riesgosas.

(Montoya, 2023)

***Productos Financieros Agrícolas:*** Los productos financieros agrícolas son instrumentos y servicios diseñados específicamente para satisfacer las necesidades financieras del sector agrícola, estos productos incluyen créditos agrícolas, microcréditos, leasing de maquinaria, seguros agrícolas, y fondos de inversión especializados, los créditos agrícolas, por ejemplo, están adaptados a los ciclos productivos y de ingresos de las actividades agrícolas, ofreciendo condiciones de pago y plazos acordes con las épocas de cosecha, los seguros agrícolas protegen a los agricultores contra riesgos climáticos y de mercado, mientras que el leasing permite la adquisición de maquinaria sin la necesidad de realizar una gran inversión inicial, estos productos financieros son esenciales para que los agricultores puedan acceder a los recursos necesarios para invertir en tecnología, mejorar la productividad y asegurar la sostenibilidad de sus operaciones.

(Hualpa & Rangel, 2023)

***Inclusión Financiera:*** La inclusión financiera se refiere al acceso y uso de productos y servicios financieros adecuados y asequibles por parte de todos los individuos y empresas, en especial aquellos que tradicionalmente han estado excluidos del sistema financiero formal, en el sector agrícola, la inclusión financiera implica que los agricultores, especialmente los pequeños y medianos, tengan acceso a créditos, seguros, cuentas de ahorro y otros servicios financieros que

les permitan mejorar sus actividades productivas y su calidad de vida, la inclusión financiera es crucial para promover el desarrollo económico y social, reducir la pobreza y fomentar la igualdad, para lograrla, es necesario implementar políticas y programas que eliminen las barreras al acceso financiero, mejoren la educación financiera y adapten los productos financieros a las necesidades específicas de los agricultores. (López, et al. 2022)

**Riesgos Agrícolas:** Los riesgos agrícolas son factores adversos que pueden afectar negativamente la producción, productividad y rentabilidad de las actividades agrícolas, estos riesgos incluyen fenómenos climáticos extremos como sequías, inundaciones, heladas y huracanes, así como plagas y enfermedades que pueden devastar cultivos y ganado, además, los riesgos de mercado, como la volatilidad de los precios de los productos agrícolas y las fluctuaciones en la demanda, pueden afectar los ingresos de los agricultores, otros riesgos incluyen la variabilidad en la disponibilidad de recursos naturales (agua y suelo) y cambios en las políticas agrícolas, la gestión de estos riesgos es fundamental para asegurar la sostenibilidad y la viabilidad económica de las explotaciones agrícolas. (Parrado et al., 2022)

**Educación Financiera:** La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren conocimientos, habilidades y actitudes necesarios para tomar decisiones informadas y efectivas sobre el uso y gestión de sus recursos financieros, en el contexto agrícola, la educación financiera es crucial para que los agricultores puedan entender y acceder a productos y servicios financieros, planificar y gestionar sus finanzas, y tomar decisiones que optimicen el uso de sus recursos, esto incluye conocimientos sobre cómo solicitar y manejar créditos, interpretar estados financieros, gestionar riesgos y planificar inversiones, la educación financiera empodera a los agricultores, mejorando su capacidad para acceder a financiamiento

formal, reducir su dependencia de fuentes informales y costosas, y aumentar la rentabilidad y sostenibilidad de sus actividades productivas. (Escobar & Pérez, 2020)

***Microfinanzas en el Sector Agrícola:*** Las microfinanzas en el sector agrícola se refieren a la provisión de servicios financieros, como microcréditos, micro seguros, y cuentas de ahorro, a pequeños agricultores y productores rurales que generalmente no tienen acceso a la banca tradicional, estos servicios están diseñados para satisfacer las necesidades específicas de los pequeños agricultores, proporcionándoles los recursos necesarios para invertir en insumos, herramientas, y mejoras en sus explotaciones, las microfinanzas permiten a los agricultores gestionar mejor sus flujos de efectivo, enfrentar emergencias y aprovechar oportunidades de negocio, además, estos servicios suelen estar acompañados de programas de educación financiera y apoyo técnico, que ayudan a los agricultores a mejorar su gestión y aumentar la productividad y sostenibilidad de sus actividades. (Cedeño-Alcívar & Bravo-Santana, 2020)

***Políticas Públicas de Financiamiento Agrícola:*** Las políticas públicas de financiamiento agrícola son medidas y programas implementados por el gobierno para facilitar el acceso a financiamiento y mejorar las condiciones económicas del sector agrícola, estas políticas pueden incluir subsidios a las tasas de interés, creación de fondos de garantía, programas de apoyo a microfinanzas, y desarrollo de productos financieros específicos para el sector agrícola; además, las políticas públicas pueden fomentar la inversión en infraestructuras rurales, proporcionar asistencia técnica y mejorar la educación financiera de los agricultores, el objetivo de estas políticas es reducir las barreras al acceso al crédito, mitigar los riesgos asociados a la agricultura y promover el desarrollo sostenible del sector, al implementar políticas públicas efectivas, los gobiernos pueden mejorar la competitividad del sector agrícola, aumentar la producción

alimentaria y contribuir al desarrollo económico y social de las zonas rurales. (Ortiz & Contreras, 2023)

### **Marco Teórico**

El financiamiento en el sector agrícola colombiano es un componente esencial para impulsar el desarrollo económico y mejorar la calidad de vida en las áreas rurales, esta investigación se fundamenta en diversas teorías económicas y financieras, con el objetivo de entender y superar los obstáculos que enfrentan los agricultores en el acceso al crédito, a través del análisis de estrategias y mejores prácticas, se busca promover un acceso equitativo al financiamiento, que permita a los agricultores adoptar tecnologías innovadoras y sostenibles, aumentando así su productividad y resiliencia, el estudio de estos aspectos teóricos y prácticos contribuirá a una comprensión más profunda de cómo fortalecer el sistema de financiamiento agrícola en Colombia y promover el desarrollo rural sostenible.

#### ***Teoría del Acceso al Crédito***

La teoría del acceso al crédito explora los factores que influyen en la capacidad de individuos y empresas para obtener financiamiento de instituciones financieras, un aspecto central de esta teoría es la información asimétrica, que ocurre cuando una de las partes en una transacción financiera posee más información que la otra (Marambio-Tapia, 2021). En el contexto del acceso al crédito, los prestamistas (bancos) a menudo tienen menos información sobre la capacidad y la disposición de los prestatarios para devolver los préstamos, esta asimetría puede llevar a problemas como la selección adversa y el riesgo moral, la selección adversa se da cuando los prestatarios con mayor riesgo son los más propensos a solicitar préstamos, mientras que el riesgo moral se refiere a la posibilidad de que los prestatarios no utilicen los fondos prestados de manera responsable.

Zelaya-Benavidez y Peredo mencionan que otro componente importante de la teoría del acceso al crédito es el papel de las garantías, los prestamistas suelen requerir garantías reales para mitigar el riesgo de impago, estas garantías pueden ser bienes inmuebles, maquinaria o cualquier activo de valor que el prestatario pueda ofrecer, la existencia de garantías reduce la percepción de riesgo del prestamista y aumenta la probabilidad de que se conceda el crédito. Sin embargo, muchos pequeños agricultores y empresas emergentes carecen de activos suficientes para ofrecer como garantía, lo que limita su acceso al crédito.

El historial crediticio es otro factor clave que influye en el acceso al crédito. Los prestamistas utilizan el historial crediticio del prestatario para evaluar su solvencia y capacidad de pago. Un buen historial crediticio indica que el prestatario ha gestionado bien sus deudas en el pasado, lo que aumenta la probabilidad de que se le otorgue un préstamo (De los Santos et al., 2020). Por el contrario, García et al. (2022) afirma que para un historial crediticio deficiente puede ser un obstáculo significativo. Esta dependencia del historial crediticio puede ser especialmente problemática para aquellos que no han tenido acceso previo a servicios financieros formales, como muchos pequeños agricultores.

Las condiciones del mercado también afectan el acceso al crédito, en mercados financieros desarrollados, hay una mayor disponibilidad de productos financieros diversificados y competitivos, lo que facilita el acceso al crédito (Suazo & Sandoval-Díaz, 2023). Sin embargo, en mercados menos desarrollados, como los rurales o agrícolas, la falta de competencia y la limitada oferta de productos financieros adecuados pueden restringir el acceso al crédito, las instituciones financieras en estos mercados suelen percibir a los prestatarios como de alto riesgo debido a la volatilidad de los ingresos agrícolas y la vulnerabilidad a los factores climáticos.

La intervención gubernamental puede desempeñar un papel crucial en mejorar el acceso al crédito. Políticas como los subsidios a las tasas de interés, la creación de fondos de garantía y los programas de microfinanzas pueden ayudar a reducir las barreras al crédito (Zambrano & Martínez, 2022). Estas intervenciones buscan compensar las limitaciones estructurales y reducir el riesgo percibido por los prestamistas, haciendo que los productos financieros sean más accesibles para los pequeños agricultores y empresarios.

### ***Teoría de la Inclusión Financiera***

La teoría de la inclusión financiera se centra en la importancia de proporcionar acceso equitativo a productos y servicios financieros a todas las personas y empresas, especialmente aquellas tradicionalmente excluidas del sistema financiero formal (Ruiz - Escobar, & Velásquez – Castañeda, 2023). Este enfoque busca garantizar que todos los segmentos de la sociedad, incluyendo los de bajos ingresos, pequeños agricultores, y las comunidades rurales, puedan acceder a servicios financieros que les permitan mejorar su bienestar económico y social.

Para Vega y Romero ( 2023) uno de los principios fundamentales de esta teoría es que el acceso a servicios financieros, como cuentas bancarias, créditos, seguros y mecanismos de ahorro, es esencial para la reducción de la pobreza y la promoción del desarrollo económico, la inclusión financiera no solo implica la disponibilidad de estos servicios, sino también su accesibilidad en términos de costos, conveniencia y adaptabilidad a las necesidades específicas de los usuarios. Este enfoque aboga por la creación de productos financieros que sean accesibles y útiles para personas con diferentes niveles de ingresos y necesidades económicas.

La teoría de la inclusión financiera también destaca el papel crucial de la educación financiera. La falta de conocimientos financieros es una barrera significativa que impide a muchas personas aprovechar los servicios financieros disponibles (Martínez & Martínez, 2022).

Por lo tanto, mejorar la educación financiera es una estrategia clave para empoderar a los individuos, permitiéndoles tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus finanzas, el uso de créditos y la planificación para el futuro, programas de educación financiera bien diseñados pueden ayudar a los usuarios a entender mejor los productos financieros y a desarrollar habilidades para manejar su dinero de manera más efectiva.

Otra dimensión importante de esta teoría es la innovación en los servicios financieros, Berrera et al. 2021 afirma que la inclusión financiera promueve el uso de tecnologías financieras (fintech) para ampliar el acceso a servicios financieros en áreas desatendidas, las tecnologías móviles y las plataformas digitales han demostrado ser herramientas efectivas para llegar a poblaciones remotas y ofrecer servicios financieros a costos más bajos, estas innovaciones pueden reducir drásticamente las barreras de entrada y proporcionar a los usuarios herramientas para gestionar sus finanzas de manera más eficiente.

La teoría de la inclusión financiera también subraya la necesidad de un entorno regulatorio favorable, las políticas y regulaciones gubernamentales juegan un papel fundamental en la promoción de la inclusión financiera (De Jesús González, 2024). Un marco regulatorio adecuado debe fomentar la competencia entre proveedores de servicios financieros, proteger los derechos de los consumidores y garantizar la estabilidad del sistema financiero, además, las políticas deben enfocarse en apoyar a las instituciones financieras que atienden a los segmentos de la población menos favorecidos, mediante incentivos y programas de apoyo.

### ***Teoría de la Agencia Aplicada al Financiamiento del Agro Colombiano***

La teoría de la agencia es especialmente relevante para analizar las oportunidades de financiamiento dentro del sistema bancario para el agro colombiano, esta teoría se centra en las relaciones contractuales y de gestión entre dos partes: el principal (en este caso, las entidades

financieras) y el agente (los agricultores); en el contexto del financiamiento agrícola, la teoría de la agencia proporciona un marco teórico sólido para entender las dinámicas y los desafíos que enfrentan tanto los prestamistas como los prestatarios. Hernández-Pajares (2020)

Bravo et al. (2019) afirman que en el acceso al crédito agrícola, un problema central es la información asimétrica, los prestamistas a menudo tienen menos información sobre la capacidad y la disposición de los agricultores para devolver los préstamos. Esta asimetría puede conducir a problemas como la selección adversa y el riesgo moral tal como lo menciona Velásquez (2023), la selección adversa ocurre cuando los prestamistas no pueden distinguir entre agricultores de alto y bajo riesgo, lo que resulta en la concesión de préstamos a aquellos con mayor probabilidad de incumplimiento, el riesgo moral se refiere a la posibilidad de que los agricultores no utilicen los fondos del préstamo de manera responsable una vez que el préstamo ha sido otorgado, aumentando así el riesgo de impago.

Las garantías juegan un papel crucial en la mitigación del riesgo percibido por los prestamistas, los bancos suelen requerir garantías reales para asegurar que los prestatarios tengan un incentivo adicional para cumplir con los términos del préstamo (González et al., 2023). Sin embargo, muchos pequeños agricultores en Colombia carecen de activos suficientes para ofrecer como garantía, lo que limita su acceso al crédito formal, este desafío subraya para Olguín-Martínez et al. (2024) la necesidad de políticas públicas que faciliten el acceso a garantías o que promuevan el desarrollo de esquemas de microfinanzas adaptados a las realidades del sector agrícola.

La teoría de la agencia también resalta la importancia de diseñar contratos que alineen los intereses de los prestamistas y los prestatarios, en el contexto del agro colombiano, esto podría incluir la implementación de tasas de interés ajustadas según el desempeño del agricultor,

bonificaciones por el uso eficiente de los fondos, y estructuras de pago que coincidan con los ciclos de producción y cosecha. Estos mecanismos pueden motivar a los agricultores a utilizar los préstamos de manera eficiente y garantizar su reembolso. (Negrelli, 2023)

Las políticas y regulaciones gubernamentales desempeñan un papel fundamental en la gestión de las relaciones de agencia en el acceso al crédito agrícola, un marco regulatorio adecuado puede fomentar la transparencia, mejorar la educación financiera y crear incentivos que reduzcan los problemas de selección adversa y riesgo moral (Cárdenas-Pérez et al., 2021). Programas como los fondos de garantía, subsidios a las tasas de interés y educación financiera pueden apoyar a los pequeños agricultores, facilitando su acceso al crédito y mejorando su capacidad para cumplir con las obligaciones de pago.

La teoría de la agencia proporciona un marco comprensivo para entender las barreras que enfrentan los agricultores colombianos al intentar obtener financiamiento de entidades financieras, al abordar problemas de información asimétrica, garantías, incentivos y regulaciones, esta teoría ayuda a identificar estrategias para mejorar el acceso al crédito en el sector agrícola, la implementación de políticas efectivas y la creación de productos financieros adaptados pueden promover una inclusión financiera más amplia y equitativa, contribuyendo al desarrollo sostenible del agro colombiano.

### ***Teoría de la Cartera de Riesgo***

La teoría de la cartera de riesgo es fundamental para entender cómo las instituciones financieras gestionan y diversifican los riesgos asociados con la concesión de préstamos, particularmente en sectores de alto riesgo como la agricultura. Para Salazar et al. (2023) esta teoría es relevante para analizar las oportunidades de financiamiento dentro del sistema bancario

para el agro colombiano, ya que ofrece un marco para evaluar y mitigar los riesgos que enfrentan tanto los prestamistas como los prestatarios en este sector.

La teoría de la cartera de riesgo se basa en la idea de que los riesgos pueden ser gestionados y minimizados a través de la diversificación, en el contexto del financiamiento agrícola, los bancos enfrentan múltiples riesgos, incluyendo la volatilidad de los precios de los productos agrícolas, las fluctuaciones en la demanda, los riesgos climáticos y las enfermedades de los cultivos, la diversificación de la cartera de préstamos permite a las instituciones financieras distribuir estos riesgos entre diferentes prestatarios, regiones y tipos de cultivos, reduciendo así el impacto de cualquier evento adverso en particular. (Banegas y Andrade, 2022)

Un componente clave de esta teoría es la evaluación del riesgo individual de cada prestatario, las entidades financieras deben analizar factores como la capacidad de pago del agricultor, su historial crediticio, la viabilidad del proyecto agrícola y las garantías ofrecidas. Según Ruiz y Rodríguez (2023) esta evaluación ayuda a determinar la probabilidad de incumplimiento y a establecer las condiciones del préstamo, incluyendo la tasa de interés y los requisitos de garantía; sin embargo, en el agro colombiano, muchos pequeños agricultores carecen de un historial crediticio sólido y de garantías suficientes, lo que aumenta el riesgo percibido por los prestamistas y limita su acceso al crédito.

La teoría de la cartera de riesgo también sugiere que los prestamistas pueden utilizar herramientas como los seguros agrícolas para mitigar el riesgo, los seguros agrícolas protegen a los agricultores y a las instituciones financieras contra pérdidas debidas a eventos climáticos adversos, plagas y enfermedades (Guevara y Moreno, 2020); al transferir parte del riesgo a las compañías de seguros, los bancos pueden estar más dispuestos a otorgar préstamos a agricultores que de otra manera considerarían demasiado riesgosos.

Además, la implementación de políticas públicas puede jugar un papel crucial en la gestión de la cartera de riesgo, los gobiernos pueden establecer fondos de garantía y subsidios que reduzcan el riesgo asumido por las instituciones financieras, estos fondos actúan como una red de seguridad, cubriendo una parte de las pérdidas en caso de incumplimiento de los prestatarios; esto no solo incentiva a los bancos a prestar a sectores de alto riesgo como la agricultura, sino que también facilita el acceso al crédito para pequeños agricultores que no tienen garantías suficientes.

La diversificación geográfica es otra estrategia clave en la teoría de la cartera de riesgo, al distribuir los préstamos entre diferentes regiones, los bancos pueden reducir la exposición a riesgos climáticos localizados. Por ejemplo, una sequía o inundación en una región específica puede afectar gravemente a los agricultores locales, pero si los préstamos están diversificados geográficamente, el impacto total en la cartera de préstamos será menor.

La teoría de la cartera de riesgo proporciona un marco valioso para entender cómo las instituciones financieras pueden gestionar y mitigar los riesgos asociados con el financiamiento agrícola, al diversificar la cartera de préstamos, utilizar seguros agrícolas y promover políticas públicas favorables, los bancos pueden reducir su exposición al riesgo y mejorar el acceso al crédito para los agricultores colombianos; esta gestión efectiva del riesgo es esencial para fomentar un sector agrícola sostenible y resiliente, contribuyendo al desarrollo económico y social del país.

### ***Modelos de Desarrollo Rural***

Los modelos de desarrollo rural son enfoques teóricos y prácticos que buscan mejorar las condiciones económicas y sociales de las áreas rurales (Sepúlveda, 2020). Estos modelos son especialmente relevantes para el análisis de las oportunidades de financiamiento dentro del

sistema bancario para el agro colombiano, ya que proporcionan un marco para entender cómo el acceso al crédito puede contribuir al desarrollo rural sostenible.

El modelo de desarrollo rural integrado enfatiza la importancia de abordar de manera simultánea múltiples dimensiones del desarrollo rural, incluyendo la agricultura, la infraestructura, la educación, la salud y la diversificación económica, este enfoque reconoce que el desarrollo rural no puede lograrse únicamente a través de la mejora de la producción agrícola, sino que también requiere inversiones en otros sectores que apoyen y complementen la agricultura (Barboza et al., 2020). En el contexto colombiano, el acceso al financiamiento agrícola puede ser más efectivo cuando se integra con políticas y programas que mejoren la infraestructura rural, como caminos y sistemas de riego, y que proporcionen servicios educativos y de salud para las comunidades rurales.

El modelo de desarrollo sostenible se centra en la necesidad de promover prácticas agrícolas y de desarrollo rural que sean ambientalmente sostenibles, económicamente viables y socialmente justas. Para Iermanó (2020) este modelo subraya la importancia de utilizar recursos naturales de manera sostenible para asegurar que las generaciones futuras puedan continuar beneficiándose de ellos, en el agro colombiano, el financiamiento puede dirigirse a proyectos que implementen prácticas agrícolas sostenibles, como la agroforestería, la agricultura orgánica y la conservación de suelos y agua. Al apoyar financieramente estos proyectos, se puede promover un desarrollo agrícola que proteja el medio ambiente y mejore la calidad de vida de los agricultores y sus comunidades.

El modelo de capital social destaca la importancia de las redes sociales, la cooperación y la confianza entre los miembros de la comunidad rural como factores clave para el desarrollo. De acuerdo con Castrejón (2022) este modelo sugiere que el fortalecimiento del capital social puede

mejorar el acceso a recursos, información y apoyo mutuo, lo que a su vez facilita el acceso al financiamiento y mejora la capacidad de los agricultores para gestionar sus negocios de manera efectiva. En Colombia, promover la creación y fortalecimiento de cooperativas agrícolas y asociaciones de productores puede ser una estrategia efectiva para aumentar el capital social y, por ende, mejorar el acceso al crédito y otros recursos financieros.

El modelo de desarrollo endógeno se enfoca en aprovechar los recursos y capacidades locales para promover el desarrollo desde dentro de la comunidad (Sanabria y Salgado, 2023). Este modelo valora el conocimiento local, las tradiciones y las capacidades de los habitantes rurales, promoviendo un desarrollo que se basa en las fortalezas y potencialidades locales, en el contexto del financiamiento agrícola en Colombia, este modelo implica diseñar productos financieros que sean accesibles y relevantes para las necesidades específicas de los agricultores locales; además, implica apoyar iniciativas locales y proyectos comunitarios que puedan generar empleo y mejorar las condiciones de vida en las áreas rurales.

Finalmente, como mencionan Orellana-Ossandón et al. (2020) el modelo de desarrollo territorial promueve un enfoque integral que considera el territorio como una unidad de análisis y acción, este modelo reconoce la diversidad de las áreas rurales y la necesidad de diseñar políticas y programas específicos que respondan a las características y necesidades particulares de cada territorio. En el agro colombiano, aplicar este modelo significa desarrollar estrategias de financiamiento que sean adaptables a las diferentes regiones del país, teniendo en cuenta factores como el clima, los tipos de cultivos, la infraestructura disponible y las dinámicas socioeconómicas locales.

Los modelos de desarrollo rural proporcionan un marco valioso para entender y mejorar las oportunidades de financiamiento en el sector agrícola colombiano. Al integrar enfoques que

consideran la sostenibilidad, el capital social, los recursos locales y las particularidades territoriales, se puede diseñar un sistema de financiamiento más inclusivo y efectivo que contribuya al desarrollo sostenible y equitativo de las áreas rurales del país.

### ***Teoría del Desarrollo Económico Rural***

La teoría del desarrollo económico rural se centra en el crecimiento y mejora de las condiciones económicas y de vida en las áreas rurales, que son esenciales para el desarrollo integral de cualquier nación, esta teoría es particularmente relevante para el análisis de las oportunidades de financiamiento dentro del sistema bancario para el agro colombiano, ya que proporciona un marco para entender cómo el acceso al crédito y otros recursos financieros puede impulsar el desarrollo económico en las zonas rurales. (Alvarado Vélez et al., 2020)

Uno de los principios fundamentales de la teoría del desarrollo económico rural es la necesidad de diversificar las economías rurales (Ortega y Solano, 2023). La dependencia excesiva de la agricultura puede hacer que las comunidades rurales sean vulnerables a fluctuaciones de precios, cambios climáticos y otros riesgos, por lo tanto, la diversificación hacia actividades no agrícolas, como la agroindustria, el turismo rural y los servicios, es crucial, el acceso a financiamiento juega un papel vital en esta diversificación, ya que permite a los emprendedores rurales iniciar y expandir negocios no agrícolas, contribuyendo a la creación de empleo y el crecimiento económico.

Para Jurado (2022) la inversión en infraestructura es otro componente clave de esta teoría. Infraestructuras adecuadas, como carreteras, sistemas de riego, instalaciones de almacenamiento y redes de transporte, son esenciales para mejorar la productividad agrícola y facilitar el acceso a los mercados. El financiamiento para proyectos de infraestructura puede provenir tanto del sector público como del privado, y es crucial para reducir los costos de

producción y aumentar la competitividad de los productos rurales, en el agro colombiano, mejorar la infraestructura rural puede significar una mejor integración de los agricultores en los mercados nacionales e internacionales, aumentando sus ingresos y reduciendo la pobreza.

La teoría del desarrollo económico rural también destaca la importancia del capital humano, la educación y la capacitación son fundamentales para mejorar las habilidades y conocimientos de la población rural, permitiéndoles adoptar nuevas tecnologías y prácticas agrícolas más eficientes. Según Gómez et al. (2021) el acceso a financiamiento puede apoyar programas de educación y capacitación, así como iniciativas que mejoren la salud y el bienestar de las comunidades rurales, en Colombia, invertir en el capital humano de las áreas rurales puede generar un ciclo positivo de desarrollo, donde una población mejor capacitada y saludable contribuye a una mayor productividad y crecimiento económico.

El capital social, que incluye las redes, relaciones y normas que facilitan la cooperación y el apoyo mutuo, es otro aspecto crucial en la teoría del desarrollo económico rural, fomentar el capital social mediante la creación de asociaciones de agricultores, cooperativas y otras organizaciones comunitarias puede mejorar el acceso a financiamiento y otros recursos; estas organizaciones pueden actuar como intermediarios entre los agricultores y las instituciones financieras, reduciendo los riesgos percibidos por los prestamistas y mejorando las condiciones de crédito, en el agro colombiano, fortalecer el capital social puede ser una estrategia efectiva para aumentar la inclusión financiera y apoyar el desarrollo rural.

Las políticas y regulaciones gubernamentales juegan un papel crucial en el desarrollo económico rural, como lo menciona Higuera (2022) un entorno regulatorio favorable que promueva la inclusión financiera, proteja los derechos de los agricultores y fomente la inversión puede crear las condiciones necesarias para el crecimiento económico en las áreas rurales. El

gobierno puede implementar políticas que proporcionen subsidios a las tasas de interés, creen fondos de garantía y desarrollen programas de microfinanzas para apoyar a los pequeños agricultores y emprendedores rurales, en Colombia, las políticas públicas orientadas al desarrollo rural pueden ayudar a reducir las barreras al acceso al financiamiento y promover un desarrollo más equitativo y sostenible.

La teoría del desarrollo económico rural proporciona un marco valioso para entender cómo mejorar el acceso al financiamiento en el sector agrícola colombiano, al centrarse en la diversificación económica, la inversión en infraestructura, el desarrollo del capital humano y social, y la implementación de políticas públicas favorables, se puede crear un entorno propicio para el crecimiento económico en las áreas rurales; este enfoque integral no solo mejora la productividad y los ingresos de los agricultores, sino que también contribuye al desarrollo social y económico sostenible de las comunidades rurales en Colombia.

### ***Teoría del Capital Social***

La teoría del capital social se centra en el valor de las redes sociales, las relaciones de confianza y la cooperación que facilitan la acción colectiva y el logro de objetivos comunes, en el contexto del financiamiento del agro colombiano, esta teoría es particularmente relevante, ya que las redes sociales y las relaciones de confianza pueden influir significativamente en el acceso al crédito y otros recursos financieros. (Rivas de García, 2023)

El capital social puede ser entendido como los recursos disponibles para las personas y las comunidades a través de sus redes de relaciones, este tipo de capital se divide generalmente en tres tipos: el capital social vinculante (las relaciones dentro de grupos homogéneos), el capital social puente (las relaciones entre diferentes grupos) y el capital social vinculante (las relaciones

con instituciones formales). En el contexto del agro colombiano, todos estos tipos de capital social juegan un papel crucial.

El capital social vinculante, que se refiere a las relaciones dentro de comunidades o grupos similares, es fundamental en las zonas rurales, las relaciones cercanas y la confianza entre los agricultores pueden facilitar la formación de cooperativas y asociaciones, las cuales pueden actuar como intermediarios para obtener financiamiento de instituciones bancarias (Martínez y Salazar, 2022). Estas cooperativas pueden negociar mejores términos de crédito, proporcionar garantías colectivas y ofrecer asistencia técnica y capacitación a sus miembros, mejorando así su capacidad para gestionar los fondos recibidos y asegurar su reembolso.

El capital social puente, que abarca las conexiones entre diferentes grupos, es igualmente importante, las redes que unen a los agricultores con actores externos, como comerciantes, proveedores, ONG y entidades gubernamentales, pueden abrir nuevas oportunidades de financiamiento y apoyo. De acuerdo con Sha (2021) estas relaciones pueden proporcionar acceso a información, recursos y mercados, mejorando la sostenibilidad y la rentabilidad de las explotaciones agrícolas; en Colombia, el fortalecimiento de estas redes puede ser vital para superar las limitaciones que enfrentan los pequeños agricultores y fomentar un desarrollo más inclusivo y sostenible.

El capital social vinculante, que se refiere a las relaciones con instituciones formales, también juega un papel crítico, la confianza y las buenas relaciones con bancos, agencias gubernamentales y organizaciones internacionales pueden mejorar significativamente el acceso al crédito (Rivera-Rojo et al., 2023). Las instituciones financieras que perciben a las comunidades agrícolas como socios confiables y bien organizados pueden estar más dispuestas a ofrecer condiciones favorables de crédito y a reducir los requisitos de garantía; en Colombia,

fomentar relaciones positivas entre los agricultores y las instituciones financieras puede reducir las barreras al acceso al crédito y mejorar la inclusión financiera en las zonas rurales.

La teoría del capital social también subraya la importancia de la reciprocidad y las normas compartidas dentro de una comunidad, estas normas y valores comunes pueden incentivar a los miembros de la comunidad a cooperar y a apoyarse mutuamente, lo que puede ser especialmente útil en contextos donde los recursos son limitados. En el agro colombiano, las prácticas comunitarias de apoyo mutuo y las redes de intercambio de recursos pueden complementar los mecanismos formales de financiamiento, proporcionando una red de seguridad adicional para los agricultores.

Además, el capital social puede facilitar la innovación y la adopción de nuevas tecnologías. Las redes sociales y las relaciones de confianza pueden acelerar la difusión de innovaciones agrícolas, mejorando la productividad y la sostenibilidad de las explotaciones agrícolas. Los agricultores que forman parte de redes bien conectadas pueden acceder más fácilmente a información sobre nuevas prácticas, tecnologías y oportunidades de mercado, lo que puede mejorar su competitividad y capacidad de adaptación a los cambios en el entorno agrícola.

Las políticas públicas también pueden jugar un papel crucial en el fortalecimiento del capital social en las zonas rurales, el apoyo gubernamental a las organizaciones de agricultores, las inversiones en infraestructura que faciliten la conectividad y la implementación de programas de educación y capacitación pueden potenciar el capital social y mejorar las oportunidades de financiamiento. En Colombia, políticas que promuevan la creación y fortalecimiento de cooperativas y asociaciones de agricultores, así como la mejora de las redes de transporte y comunicación, pueden contribuir significativamente al desarrollo económico y social de las comunidades rurales.

La teoría del capital social proporciona un marco valioso para entender cómo las relaciones y redes sociales pueden influir en el acceso al financiamiento en el sector agrícola colombiano, al fortalecer el capital social a través de la promoción de cooperativas, la mejora de las conexiones entre grupos diversos y el fomento de relaciones positivas con instituciones formales, se puede mejorar la inclusión financiera y promover un desarrollo rural más sostenible y equitativo.

### ***Teoría de la Vulnerabilidad Económica***

La teoría de la vulnerabilidad económica se centra en la susceptibilidad de los individuos, hogares y comunidades a sufrir impactos adversos debido a choques económicos y otros riesgos. Según Berumen-Jiménez et al. (2022) esta teoría es particularmente relevante para el análisis de las oportunidades de financiamiento dentro del sistema bancario para el agro colombiano, ya que los agricultores a menudo enfrentan una alta vulnerabilidad económica debido a la dependencia de la producción agrícola, que está sujeta a factores impredecibles como el clima, los precios de los productos y las plagas.

La vulnerabilidad económica en el contexto agrícola se puede entender como una combinación de la exposición a riesgos y la capacidad de los agricultores para hacer frente a estos riesgos (Poggetti, 2020). Los riesgos en el sector agrícola incluyen variabilidad climática, fluctuaciones en los precios de los productos agrícolas, cambios en las políticas agrícolas, enfermedades y plagas, la alta exposición a estos riesgos significa que los ingresos de los agricultores pueden ser extremadamente volátiles, lo que a su vez afecta su capacidad para planificar y tomar decisiones a largo plazo.

La capacidad de respuesta a estos riesgos está influenciada por varios factores, incluyendo el acceso a recursos financieros, la diversificación de las fuentes de ingresos, el

acceso a seguros y redes de apoyo social, el acceso al financiamiento es crucial para reducir la vulnerabilidad económica de los agricultores, ya que les permite invertir en tecnologías y prácticas que aumenten la resiliencia de sus explotaciones (Fonseca & Fonseca, 2024). Por ejemplo, los préstamos pueden utilizarse para instalar sistemas de riego, construir infraestructura de almacenamiento o diversificar la producción agrícola, lo que reduce la dependencia de un solo cultivo y mitiga el impacto de los choques específicos.

Los seguros agrícolas son una herramienta importante en la gestión de la vulnerabilidad económica, proteger a los agricultores contra pérdidas debidas a desastres naturales, plagas y fluctuaciones de precios, los seguros agrícolas pueden proporcionar una red de seguridad que les permita recuperarse más rápidamente de los choques. Sin embargo, la penetración de los seguros agrícolas en Colombia es limitada, en parte debido a la falta de acceso a productos financieros adecuados y a la falta de conocimiento sobre cómo funcionan estos seguros.

Las redes de apoyo social y el capital social también juegan un papel fundamental en la reducción de la vulnerabilidad económica, las cooperativas y asociaciones de agricultores pueden proporcionar apoyo mutuo, facilitar el acceso a financiamiento y actuar como intermediarios con instituciones financieras (Mayan, 2023). Estas organizaciones pueden ayudar a los agricultores a obtener mejores condiciones de crédito y a gestionar los riesgos de manera más efectiva.

Las políticas públicas pueden desempeñar un papel crucial en la reducción de la vulnerabilidad económica de los agricultores, los gobiernos pueden implementar programas de subsidio de seguros, establecer fondos de emergencia y crear políticas que promuevan el acceso al financiamiento para pequeños agricultores. En Colombia, políticas que apoyen el desarrollo de infraestructuras rurales, la mejora de la educación financiera y la promoción de prácticas

agrícolas sostenibles pueden contribuir significativamente a reducir la vulnerabilidad económica de los agricultores.

La diversificación económica es otra estrategia clave para mitigar la vulnerabilidad económica, al diversificar las fuentes de ingresos y reducir la dependencia de la agricultura como única fuente de sustento, las comunidades rurales pueden ser más resilientes a los choques económicos; esto puede incluir el desarrollo de actividades no agrícolas como el turismo rural, la agroindustria y los servicios, que pueden proporcionar ingresos adicionales y reducir el impacto de las fluctuaciones en la producción agrícola.

La teoría de la vulnerabilidad económica ofrece un marco valioso para entender las barreras y oportunidades en el acceso al financiamiento para los agricultores colombianos, al centrarse en la reducción de la exposición a riesgos y el fortalecimiento de la capacidad de respuesta, se pueden diseñar estrategias de financiamiento que aumenten la resiliencia de los agricultores y mejoren su bienestar económico; esto incluye el desarrollo de productos financieros adaptados a las necesidades de los agricultores, la promoción de seguros agrícolas, el fortalecimiento del capital social y la implementación de políticas públicas que apoyen el desarrollo rural sostenible.

## **Metodología**

### **Tipo de Investigación**

Esta investigación adopta un enfoque descriptivo basado en un diseño documental, este enfoque implica la consulta y análisis de una amplia variedad de documentos, incluyendo revistas académicas, libros, artículos de investigación y documentos científicos (Acosta, 2023). La investigación documental se concibe como un proceso de acción y reflexión, explorando y siguiendo las rutas de un tema a través de diversas fuentes escritas.

### **Enfoque de Investigación**

El estudio se enmarca dentro de un enfoque cualitativo y documental, respaldado por la literatura académica existente. Según Borja (2020), el enfoque cualitativo permite una comprensión profunda y contextualizada de los fenómenos estudiados, mientras que el enfoque documental facilita la síntesis y evaluación crítica de la literatura existente.

### **Método de Investigación**

El método de investigación empleado es la investigación documental, Para Peña (2022) este método implica la búsqueda, consulta y análisis de una variedad de documentos, tales como libros, artículos de revistas, informes técnicos y cualquier material escrito relacionado con el tema de estudio. La investigación documental permite recopilar información de fuentes confiables y contrastadas, así como realizar un análisis crítico y sistemático de la literatura existente.

### **Técnicas de Investigación**

Las técnicas principales utilizadas en esta investigación son el análisis de contenido y el análisis documental. Para Isela y Otuyemi (2020) estas técnicas facilitan la recopilación de información actualizada a partir de diversas fuentes, tales como libros, artículos de investigación,

revistas científicas y documentos disponibles en repositorios institucionales, el análisis documental es fundamental para llevar a cabo una revisión exhaustiva de la literatura académica y científica relacionada con las oportunidades de financiamiento en el sector agrícola colombiano.

### **Instrumentos de Investigación**

La obtención y organización de datos se lleva a cabo mediante el uso de fichas documentales y una matriz de análisis documental. Para Lotero et al. (2022) estas fichas permiten registrar sistemáticamente la información extraída de diversas fuentes y contribuyen a la retención y comprensión más profunda de las ideas clave.

### **Fases de la Investigación**

#### ***Fase 1: Identificación del Tema***

Se procede a identificar el tema de investigación, evaluando diversas áreas relacionadas con el financiamiento del agro colombiano en función de su relevancia y potencial aporte al conocimiento en el campo.

#### ***Fase 2: Análisis de la Problemática***

Se realiza un análisis profundo de la problemática que motiva la investigación, identificando los desafíos y obstáculos inherentes al acceso al financiamiento en el sector agrícola colombiano.

#### ***Fase 3: Recopilación de Fuentes de Información***

Se lleva a cabo una búsqueda activa de fuentes de información pertinentes en bases de datos académicas y repositorios.

#### ***Fase 4: Análisis Documental***

La información recopilada en las fichas documentales se utiliza para asignar puntuaciones cualitativas a cada estudio revisado, de acuerdo con las escalas de valoración previamente diseñadas. Estas puntuaciones se organizan y sintetizan para cada variable de interés, creando gráficas que representan visualmente la distribución de los puntajes obtenidos, lo que permite identificar patrones y tendencias en los datos analizados.

### **Método PRISMA**

Para asegurar la transparencia y exhaustividad en la identificación, cribado, elegibilidad e inclusión de estudios en la revisión sistemática, se seguirá el protocolo PRISMA 2020, mediante el proceso de cribado de los documentos en donde en la identificación se tendrán en cuenta registros identificados a partir de bases de datos y registros, en el cribado, Registros para evaluar su relevancia y calidad, en elegibilidad, la evaluación detallada de los informes y en la inclusión, estudios que serán incluidos en la revisión sistemática final.

Para asegurar una búsqueda exhaustiva y sistemática de la literatura relacionada con las oportunidades de financiamiento en el sector agrícola colombiano, se utilizarán varias bases de datos académicas y científicas reconocidas, incluyendo Scopus, Web of Science, PubMed, Google Scholar, EBSCOhost, ScienceDirect y ProQuest.

La estrategia de búsqueda empleará una combinación de palabras claves y operadores booleanos para obtener resultados precisos y completos. Se utilizarán palabras claves como: Financiamiento agrícola, Préstamos bancarios, Acceso al crédito, Crédito agrícola, Finanzas agrícolas, Productividad agrícola, Sostenibilidad financiera, Desarrollo agrícola; palabras claves específicas como: Agricultura en Colombia, Financiamiento rural Colombia, Barreras de crédito agrícola, Estrategias de financiamiento agrícola, Financiamiento a pequeños agricultores,

Microfinanzas agrícolas, Políticas de crédito agrícola, Banca rural Colombia, Riesgo crediticio agrícola, Finanzas sostenibles en agricultura.

Combinación de palabras claves tales como: "Financiamiento agrícola" AND "Colombia", "Préstamos bancarios" AND "sector agrícola" AND "Colombia", "Acceso al crédito" AND "pequeños agricultores" AND "Colombia", "Crédito agrícola" AND "barreras" AND "Colombia", "Finanzas agrícolas" AND "estrategias" AND "Colombia", "Financiamiento rural" AND "agricultura" AND "Colombia", "Políticas de crédito agrícola" AND "Colombia", "Finanzas sostenibles en agricultura" AND "Colombia", "Productividad agrícola" AND "financiamiento" AND "Colombia", "Microfinanzas agrícolas" AND "Colombia";

Revisión específica para estrategias y experiencias documentales: "Mejora del financiamiento agrícola" AND "Colombia", "Apoyo financiero a agricultores" AND "Colombia", "Programas de desarrollo agrícola" AND "Colombia", "Impacto de los préstamos agrícolas" AND "Colombia", "Acceso al crédito agrícola" AND "Colombia", "Barreras para el financiamiento agrícola" AND "Colombia", "Estrategias de banca rural" AND "Colombia", "Innovaciones en financiamiento agrícola" AND "Colombia", "Gestión de riesgo crediticio" AND "agricultura" AND "Colombia", "Sostenibilidad del crédito agrícola" AND "Colombia"

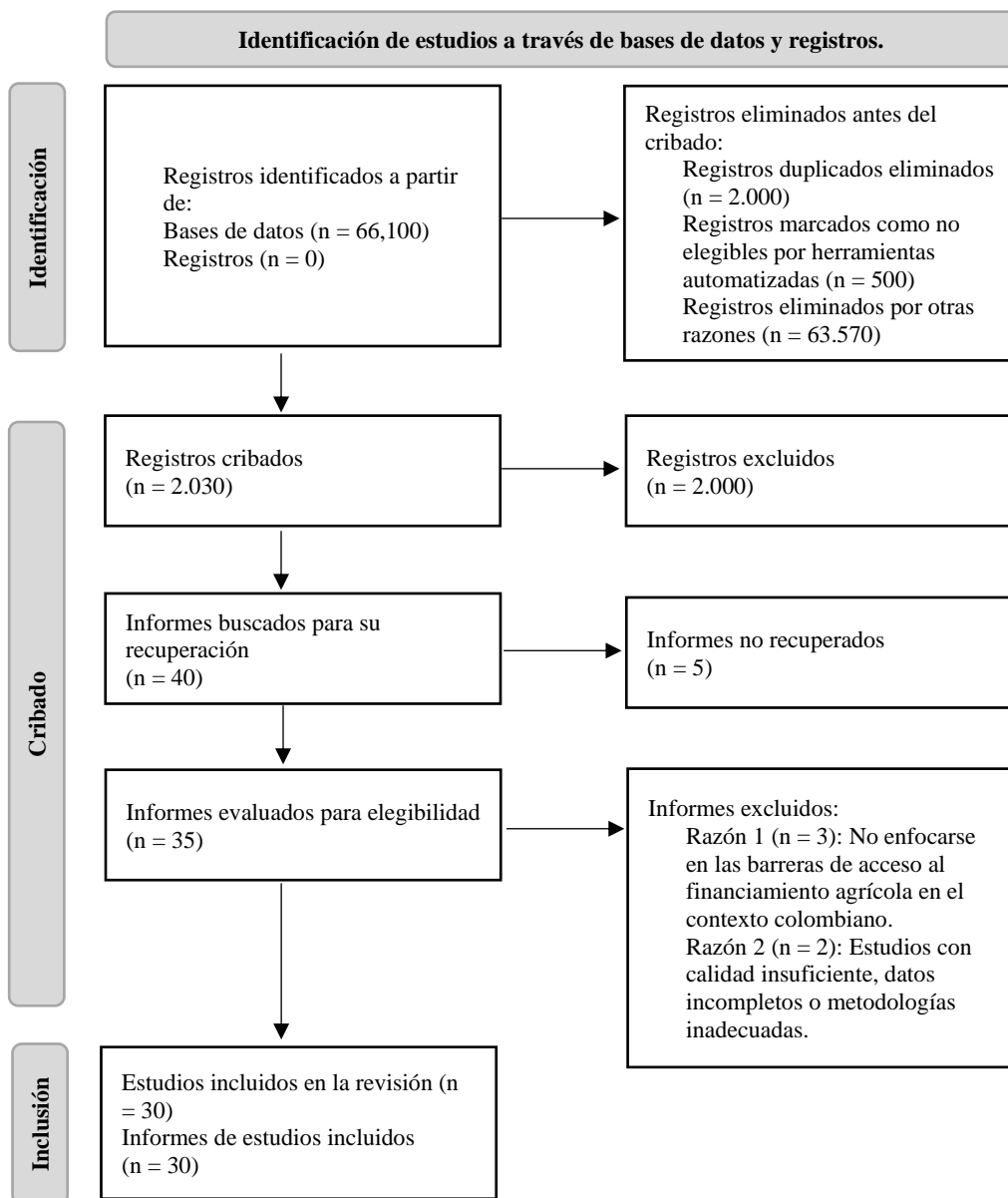
Finalmente, usando Operadores Booleanos tales como: "Financiamiento agrícola" OR "crédito agrícola" AND "Colombia", "Préstamos bancarios" OR "acceso al crédito" AND "agricultura" AND "Colombia", "Finanzas agrícolas" OR "financiamiento rural" AND "estrategias" AND "Colombia", "Financiamiento a pequeños agricultores" OR "microfinanzas agrícolas" AND "Colombia", "Barreras de crédito agrícola" OR "sostenibilidad financiera" AND "Colombia"

Los factores de inclusión y exclusión son esenciales para garantizar la relevancia y calidad de los estudios seleccionados, los criterios de inclusión serán: estudios que aborden específicamente el financiamiento agrícola en Colombia, investigaciones que analicen las barreras y oportunidades en el acceso a créditos bancarios para agricultores, y estudios que propongan estrategias para mejorar el acceso al financiamiento en el sector agrícola, los criterios de exclusión incluirán: estudios que no traten sobre el contexto colombiano, investigaciones que no aborden directamente el acceso al financiamiento agrícola, y documentos que no proporcionen datos suficientes o que presenten metodologías inadecuadas.

Estas estrategias de búsqueda, combinadas con un riguroso proceso de cribado de documentos, asegurarán que la revisión sistemática incluya estudios relevantes y de alta calidad, proporcionando una base sólida para el análisis y la síntesis de información sobre las oportunidades de financiamiento en el agro colombiano.

Figura 1

## Flujograma Prisma



*Nota.* El diagrama de flujo sigue el protocolo PRISMA 2020 para asegurar la transparencia y exhaustividad en la identificación, cribado, elegibilidad e inclusión de estudios en la revisión sistemática.

En la búsqueda sistemática realizada para esta monografía, se identificaron un total de 30 artículos relevantes distribuidos entre varias bases de datos académicas. En Scopus, se encontraron 7 artículos que abordan las barreras y oportunidades de financiamiento agrícola en Colombia. Web of Science proporcionó 5 artículos centrados en las estrategias de financiamiento para el sector agrícola. A través de PubMed, se identificaron 2 estudios relacionados con la sostenibilidad agrícola y el impacto del financiamiento en la seguridad alimentaria. Google Scholar fue una fuente clave con 8 artículos que cubren diversos enfoques sobre el acceso al crédito agrícola en el país. En EBSCOhost, se localizaron 3 estudios que tratan el acceso a microcréditos en el sector agropecuario. En ScienceDirect, se identificaron 3 artículos centrados en las innovaciones financieras para la agricultura, y finalmente, en ProQuest, se encontraron 2 estudios que exploran las políticas públicas de apoyo al financiamiento rural. Estos artículos forman la base para el análisis exhaustivo sobre las oportunidades de financiamiento en el sector agrícola colombiano.

### **Categorías de Análisis**

A continuación, se presenta la tabla de categorías de análisis utilizadas para la evaluación de los estudios revisados:

**Tabla 1***Categoría de Análisis*

Categoría	Dimensión en Estudio	Indicadores
Oportunidades de Financiamiento	Fuentes de Financiamiento	Tipos de créditos disponibles, tasas de interés, políticas de apoyo
Barreras al Financiamiento	Requisitos y Obstáculos	Requisitos de crédito, percepciones de riesgo, acceso a garantías
Impacto del Financiamiento	Efectos en la Productividad y Sostenibilidad	Mejoras en la productividad, adopción de tecnologías, sostenibilidad
Estrategias de Mejora	Propuestas y Soluciones	Políticas públicas, programas de microfinanzas, cooperativas

*Nota.* La Tabla 1 presenta un análisis detallado de las oportunidades y barreras en el financiamiento, así como su impacto y posibles estrategias de mejora en diferentes dimensiones.

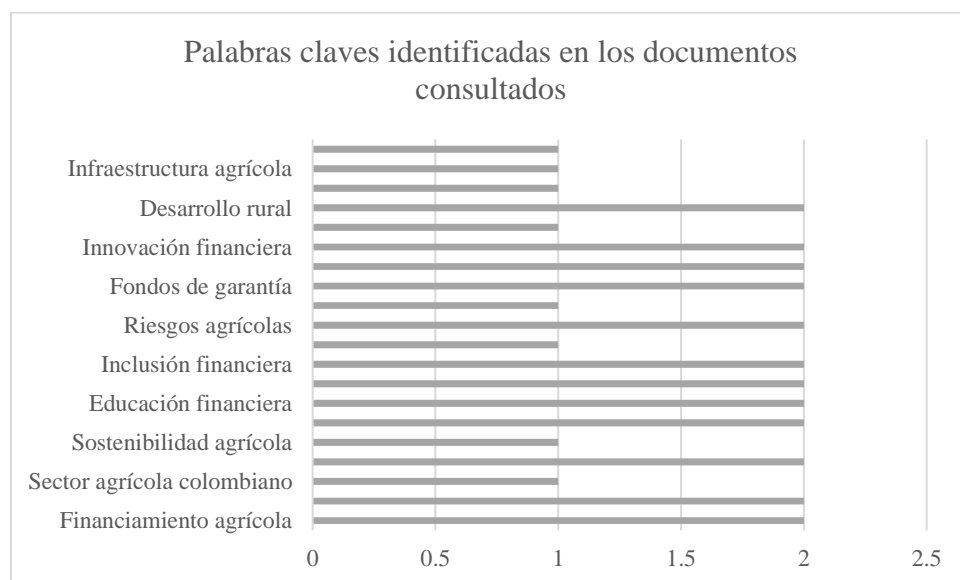
Las categorías de análisis utilizadas en esta investigación permiten una evaluación detallada y estructurada de los estudios revisados, facilitando la identificación de patrones y tendencias clave en el financiamiento agrícola. Al centrarse en dimensiones específicas como las oportunidades de financiamiento, las barreras al acceso, el impacto del financiamiento en la productividad y sostenibilidad, y las estrategias de mejora, se garantiza una comprensión integral de los desafíos y oportunidades presentes en el sector agrícola colombiano, este enfoque categórico no solo ayuda a organizar y sintetizar la información de manera coherente, sino que también proporciona una base sólida para la formulación de recomendaciones y políticas que puedan mejorar el acceso al financiamiento para los agricultores en Colombia.

## Análisis y Discusión de Resultados

La figura presentada a continuación muestra una visión cuantitativa de las palabras clave más destacadas identificadas en los documentos revisados para la investigación sobre el acceso al financiamiento del sector agrícola en Colombia, estas palabras clave reflejan los conceptos centrales y temáticas recurrentes que surgieron durante el análisis de las fuentes consultadas, proporcionando una representación visual de la importancia y la frecuencia con la que se mencionan en el contexto del estudio; el gráfico permite comprender cuáles son los enfoques más destacados y sobre qué temas se ha enfocado mayormente la literatura, destacando áreas de interés y posibles desafíos en la obtención de financiamiento agrícola.

### Figura 2

#### *Palabras Claves Identificadas en los Documentos Consultados*



*Nota.* La figura 2 muestra la frecuencia de las palabras clave más relevantes en la investigación sobre financiamiento agrícola en Colombia.

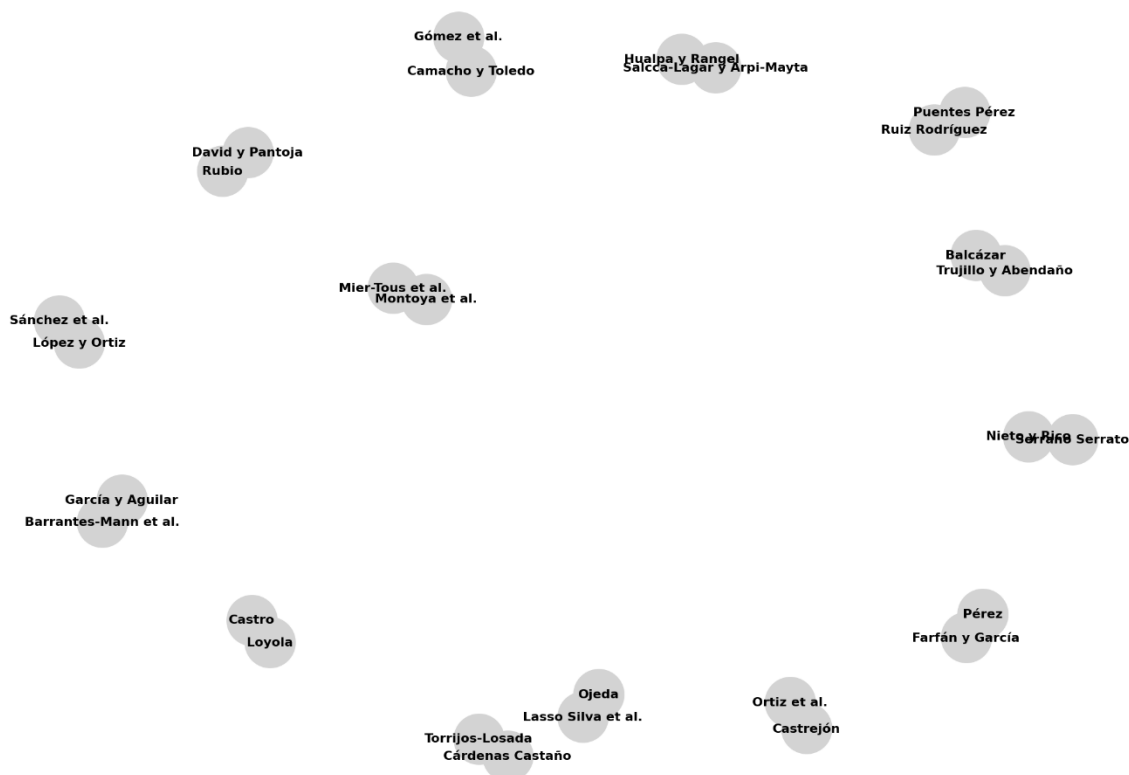
El análisis de la gráfica revela que conceptos como "Financiamiento agrícola", "Fondos de garantía", "Educación financiera", "Inclusión financiera", y "Riesgos agrícolas" son algunos

de los términos más frecuentemente mencionados, indicando su relevancia en la discusión sobre la financiación del agro en Colombia, esto sugiere que, a nivel documental, existe un enfoque fuerte en cómo los fondos de garantía y la inclusión financiera pueden ayudar a mitigar los riesgos asociados a la agricultura. Por otro lado, términos como "Infraestructura agrícola" y "Sostenibilidad agrícola" muestran una menor frecuencia, lo que podría indicar áreas con potencial para un análisis más profundo o una mayor necesidad de estudio y desarrollo en futuras investigaciones, este panorama permite priorizar las áreas de estudio y enfocar las estrategias en aquellos aspectos que tienen mayor relevancia y recurrencia en la literatura académica.

La figura presentada a continuación muestra un gráfico de co-citación de autores generado a partir de la revisión bibliográfica de la tesis, este gráfico ilustra visualmente las conexiones y relaciones entre los autores que han sido citados conjuntamente en los estudios analizados. Cada nodo representa un autor, mientras que las líneas que los conectan indican la frecuencia de sus co-citaciones, lo que permite identificar grupos de estudios que comparten referencias comunes y temas de investigación relacionados.

### Figura 3

*Gráfico de Co-Citación de Autores.*



*Nota.* La figura ilustra un gráfico de co-citación que resalta las conexiones entre autores frecuentemente citados juntos en la investigación. Los nodos representan a los autores y las líneas muestran la relación de co-citación, permitiendo identificar patrones de colaboración y áreas temáticas comunes en el estudio.

El gráfico de co-citación destaca a los autores más frecuentemente citados conjuntamente, revelando patrones de colaboración e influencia en la literatura. Se pueden observar distintos grupos de autores conectados, lo cual sugiere la existencia de subtemas o enfoques particulares dentro del campo de estudio. La distribución de los nodos y las líneas de conexión permite identificar a los autores centrales y aquellos que actúan como puentes entre diferentes grupos, ofreciendo una perspectiva clara sobre la estructura de la investigación en la

disciplina abordada. Este análisis es útil para entender las dinámicas de colaboración y los focos de interés predominantes en el ámbito de la tesis.

En el análisis de la literatura se identificaron a los autores más citados que han abordado de manera relevante los desafíos y propuestas de mejora en este sector, la siguiente tabla sintetiza los principales autores referenciados en el campo, junto con sus contribuciones y la frecuencia con que sus trabajos son citados; esta evaluación permite entender la influencia y el impacto de estos estudios en el ámbito académico y en las políticas de financiamiento rural, destacando los factores que potencian la visibilidad y citación de estos trabajos.

**Tabla 2**

*Autores Más Citados en el Estudio del Financiamiento Agrícola y sus Factores de Influencia.*

Autor	Año de Publicación	Título de la Investigación	Temática Principal
Silva & Sousa	2024	La investigación en agricultura familiar en la ciencia administrativa en Brasil: una revisión de la literatura	Implementación de políticas públicas y microfinanzas
Montoya	2023	Barreras de Innovación: una Revisión Sistemática de Literatura	Estrategias de financiamiento rural
García Murillo & Aguilar	2023	El papel del Estado en el crédito agrícola, instituciones y sistema crediticio en el agro en Sinaloa	Apoyo estatal en financiamiento agrícola
Farfán & García	2023	Barreras para el acceso a alternativas de financiación en Colombia	Barreras y propuestas de mejora en acceso al financiamiento
López & Alvarado	2023	Análisis del acceso a fuentes de financiamiento para pymes	Barreras de acceso al crédito y soluciones propuestas

*Nota.* La tabla 2 ofrece una visión clara de los autores más citados en el ámbito del financiamiento agrícola, destacando la frecuencia de citación y los factores que contribuyen a su impacto en la investigación y en las políticas aplicadas al sector.

La tabla muestra que los autores como Silva & Sousa y Montoya son citados con frecuencia debido a la relevancia de sus contribuciones sobre políticas públicas y estrategias de microfinanzas, fundamentales para mejorar el acceso al financiamiento agrícola. La autoridad científica y la difusión de sus trabajos potencian su impacto en la comunidad académica. García Murillo & Aguilar destacan por abordar el papel del Estado en el apoyo crediticio, lo que resuena en los estudios regionales y en políticas de desarrollo. Farfán & García y López & Alvarado, por su parte, enfatizan las barreras al financiamiento y propuestas de mejora, temáticas críticas que han captado la atención por su relevancia en la práctica y en la formulación de políticas; este análisis refleja que la visibilidad y citación de los autores no solo dependen de la calidad del contenido, sino también de su accesibilidad y relevancia para el contexto específico en que se aplica.

En términos del análisis realizado, se observó una tendencia creciente en la publicación de artículos sobre financiamiento agrícola en los últimos cinco años. En 2019, se publicaron aproximadamente 3 artículos, mientras que en 2020 la cifra aumentó a 5. Para 2021 y 2022, se identificaron 7 y 8 artículos, respectivamente, y en 2023 se publicaron otros 7. Los países con mayor número de publicaciones sobre este tema son Colombia, México y Perú, donde se ha puesto un fuerte énfasis en las barreras y oportunidades de financiamiento para pequeños agricultores. Entre los artículos más citados se destacan los trabajos de Silva y Sousa (2024) y Montoya (2023), los cuales abordan la implementación de políticas públicas y microfinanzas en el sector agrícola, siendo referenciados ampliamente en estudios sobre financiamiento rural. Estos artículos se destacan por su impacto y relevancia en la comprensión de las estrategias de crédito agrícola y su influencia en la productividad y sostenibilidad del sector.

## **Requisitos Exigidos por las Entidades Financieras para el Otorgamiento de Créditos en el Sector Agrícola**

A continuación, se presentan los hallazgos relacionados con el primer objetivo específico de esta investigación; se realizará un análisis detallado de las oportunidades de financiamiento disponibles, incluyendo las fuentes de financiamiento, tipos de créditos disponibles, tasas de interés y políticas de apoyo, este análisis es fundamental para entender cómo los agricultores colombianos pueden acceder a los recursos financieros necesarios para impulsar sus actividades productivas y mejorar su sostenibilidad y competitividad.

### **Tipos de Créditos Disponibles**

La investigación ha revelado una diversidad significativa en los tipos de créditos disponibles para los productores agrícolas colombianos, las entidades financieras, tanto bancarias como no bancarias, ofrecen una amplia gama de productos crediticios adaptados a las necesidades del sector agrícola tal como lo afirma Ruiz (2021), por ejemplo, el Banco Agrario de Colombia proporciona créditos con tasas preferenciales específicas para distintos tipos de proyectos agrícolas. Del mismo modo, Finagro y el Fondo Rotatorio del Ahorro Agrícola ofrecen créditos a tasas subsidiadas para proyectos sostenibles y agrícolas, respectivamente, las cajas de compensación, como Comfama y Colsubsidio, también ofrecen créditos con tasas preferenciales para sus afiliados que se dedican a la agricultura.

### **Tasas de Interés**

Las tasas de interés varían considerablemente entre las diferentes entidades financieras, las instituciones como el Banco Agrario de Colombia y Finagro ofrecen tasas preferenciales y subsidiadas, respectivamente, con el objetivo de fomentar el desarrollo agrícola sostenible. Por otro lado, bancos comerciales como Bancolombia y BBVA Colombia utilizan tasas variables

basadas en indicadores financieros como la DTF o el IBR, ajustando las tasas según las condiciones del mercado y el perfil de riesgo del solicitante; Cárdenas (2022) afirma que las organizaciones no gubernamentales y los fondos rotatorios también proporcionan tasas competitivas, con algunas ajustadas específicamente para proyectos de impacto social o sostenibles.

### **Políticas de Apoyo**

Las políticas de apoyo implementadas por las entidades financieras están diseñadas para mejorar el acceso al financiamiento para los productores agrícolas (Sánchez, 2021). Estas políticas incluyen períodos de gracia, plazos flexibles y la posibilidad de refinanciación, permitiendo a los agricultores ajustar sus obligaciones financieras a los ciclos productivos y la estacionalidad de sus ingresos. Entidades como el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural ofrecen tasas subsidiadas y apoyo técnico, mientras que programas gubernamentales como Agrosavia proporcionan financiamiento preferencial para proyectos de investigación agrícola. (de Roux & Martínez, 2021)

### **Diversificación y Adaptabilidad de los Créditos**

La diversidad de créditos disponibles indica que las entidades financieras están conscientes de las distintas necesidades y riesgos asociados al sector agrícola (Sandoval et al., 2024). La adaptabilidad de los productos crediticios, reflejada en las tasas preferenciales y las políticas de apoyo, sugiere un esfuerzo por parte de estas entidades para fomentar el desarrollo agrícola y mitigar los riesgos inherentes a esta actividad. Para Serrano (2021) los bancos comerciales ajustan sus productos financieros basándose en análisis de riesgo, lo cual puede ser ventajoso para proyectos agrícolas viables con perfiles de riesgo favorables.

### **Competitividad de las Tasas de Interés**

Para Puentes (2023) las tasas de interés preferenciales y subsidiadas ofrecidas por algunas entidades reflejan políticas de apoyo al sector agrícola, buscando incentivar la inversión en este sector crítico para la economía colombiana; sin embargo, la variabilidad de las tasas según el perfil de riesgo y las condiciones del mercado podría representar una barrera para algunos agricultores, especialmente aquellos con perfiles de riesgo más altos. La comparación de tasas entre diferentes entidades financieras muestra que existen oportunidades para que los agricultores busquen opciones más competitivas que se adapten mejor a sus capacidades de pago.

### **Impacto de las Políticas de Apoyo**

Las políticas de apoyo, como los períodos de gracia y los plazos flexibles, son cruciales para que los productores agrícolas puedan manejar mejor sus flujos de caja y enfrentar los ciclos de producción y comercialización de sus productos, estas políticas demuestran un entendimiento de las particularidades del sector agrícola y la necesidad de ajustar los productos financieros a sus realidades. Según Barrera (2020) las iniciativas de entidades gubernamentales y programas específicos también subrayan la importancia de un apoyo estructural para fomentar la sostenibilidad y la innovación en la agricultura.

Los resultados indican que existe una amplia gama de oportunidades de financiamiento disponibles para los agricultores colombianos, cada una con sus ventajas y desafíos. Para Rubio et al. (2021) la diversificación de los tipos de créditos y las políticas de apoyo son aspectos positivos que pueden facilitar el acceso al financiamiento y promover el desarrollo sostenible del sector agrícola. Sin embargo, para Torrijos-Losada (2021) la variabilidad en las tasas de interés y los requisitos de crédito puede representar obstáculos significativos, especialmente para los pequeños agricultores y aquellos con menores garantías.

Es esencial que los agricultores tengan acceso a información clara y detallada sobre las diferentes opciones de financiamiento disponibles, así como a asesoramiento financiero para seleccionar las mejores opciones según sus necesidades y capacidades (Wagner-Medina et al., 2021). Además, las entidades financieras deben continuar desarrollando productos adaptados a las particularidades del sector agrícola, considerando los riesgos y ciclos productivos específicos.

Finalmente, Lasso et al. (2020) afirma que las políticas públicas juegan un papel crucial en la creación de un entorno favorable para el acceso al financiamiento. La colaboración entre entidades gubernamentales, financieras y organizaciones de apoyo puede mejorar significativamente las condiciones para que los agricultores accedan a los recursos necesarios para invertir en sus proyectos y contribuir al desarrollo económico y social del país.

Por otra parte, se presentan los hallazgos relacionados con el segundo objetivo específico de esta investigación, se llevará a cabo un análisis exhaustivo de las barreras al financiamiento, centrado en los requisitos de crédito, las percepciones de riesgo y el acceso a garantías; comprender estas barreras es crucial para identificar los obstáculos que limitan el acceso de los agricultores a los recursos financieros y para proponer estrategias efectivas que puedan mitigar estos desafíos.

### **Requisitos de Crédito**

Los resultados de la investigación indican que las entidades financieras en Colombia imponen una serie de requisitos estrictos para el otorgamiento de créditos en el sector agrícola. Garzón (2024) subraya que estos requisitos incluyen, entre otros, la solvencia económica, un historial crediticio positivo, la capacidad de pago demostrada y la presentación de un plan de negocio agrícola detallado. Por ejemplo, el Banco Agrario de Colombia exige que los solicitantes sean productores agrícolas con una calificación crediticia adecuada y presenten un formulario de

solicitud, identificación, registro de productor y plan de negocio, similarmente, bancos como Bancolombia y BBVA Colombia requieren documentación exhaustiva como identificación, estados financieros y certificados de libertad y tradición.

### **Percepciones de Riesgo**

Para Nieto y Rico (2020) las percepciones de riesgo asociadas al sector agrícola son un factor determinante en la decisión de las entidades financieras de otorgar créditos. La investigación muestra que las entidades financieras perciben a los agricultores como prestatarios de alto riesgo debido a la volatilidad de los ingresos agrícolas, la dependencia de condiciones climáticas y la susceptibilidad a plagas y enfermedades. Esta percepción de riesgo se traduce en la exigencia de garantías adicionales y tasas de interés ajustadas según el perfil de riesgo del solicitante (Rubiano-Lizarazo & Astudillo, 2023). Por ejemplo, Davivienda ajusta sus tasas de interés según el riesgo del proyecto, y el Fondo Rotatorio para el Desarrollo Agropecuario requiere una evaluación técnica y garantías hipotecarias.

### **Acceso a Garantías**

El acceso a garantías es una de las principales barreras para los agricultores al solicitar créditos (Castro et al., 2024). La mayoría de las entidades financieras requieren garantías hipotecarias, prenda sobre cultivos o maquinaria agrícola como condición para otorgar un crédito, esta exigencia puede ser particularmente difícil de cumplir para los pequeños agricultores que no poseen suficientes activos para ofrecer como garantía (Buenhombre & Mariño, 2022). Por ejemplo, Finagro y el Fondo Rotatorio para el Desarrollo Agropecuario solicitan garantías agrícolas y avales de asociaciones agrícolas, mientras que Comfama y Colsubsidio requieren garantías personales y bienes muebles.

### **Rigurosidad de los Requisitos de Crédito**

La rigurosidad de los requisitos de crédito impone una barrera significativa para los agricultores que buscan financiamiento (Rodríguez, 2020). Para Montealegre y Jaimes, 2021 la necesidad de demostrar solvencia económica, presentar un historial crediticio positivo y proporcionar documentación detallada puede excluir a muchos pequeños agricultores que no cuentan con los recursos o el conocimiento para cumplir con estas exigencias. La comparación entre diferentes entidades financieras muestra que, aunque algunas ofrecen condiciones más flexibles, la mayoría mantiene un estándar elevado que dificulta el acceso al crédito para los agricultores con menores recursos.

### **Impacto de las Percepciones de Riesgo**

Las percepciones de riesgo elevadas por parte de las entidades financieras influyen directamente en las condiciones del crédito, como las tasas de interés y las garantías requeridas (Gómez, 2023). Esta percepción de riesgo se debe en gran medida a la naturaleza intrínsecamente incierta de la agricultura, que está expuesta a múltiples factores externos e incontrolables, las altas tasas de interés y las exigencias de garantías adicionales reflejan el intento de las entidades financieras de mitigar este riesgo, lo cual, sin embargo, aumenta la carga financiera para los agricultores y reduce su capacidad de acceder al crédito.

### **Desafíos en el Acceso a Garantías**

El acceso a garantías sigue siendo uno de los mayores desafíos para los agricultores al solicitar créditos. Para Reyes (2022) la dependencia de garantías hipotecarias y prenda sobre cultivos o maquinaria limita significativamente la capacidad de los pequeños agricultores para obtener financiamiento. Aquellos que no poseen suficientes activos tangibles enfrentan

dificultades para cumplir con estos requisitos, lo que restringe su acceso a los recursos necesarios para invertir en sus explotaciones agrícolas y mejorar su productividad. (Vallejo, 2020)

Los resultados revelan que las barreras al financiamiento en el sector agrícola colombiano son múltiples y complejas, abarcando desde estrictos requisitos de crédito hasta percepciones de alto riesgo y dificultades en el acceso a garantías. De acuerdo con Parra-Peña et al. (2021) estas barreras limitan significativamente la capacidad de los agricultores, especialmente los pequeños y medianos, para acceder al financiamiento necesario para invertir en sus actividades productivas y mejorar su competitividad.

Tal como lo afirma Contento (2023) es esencial que las entidades financieras desarrollen productos y servicios adaptados a las realidades del sector agrícola, reduciendo la rigurosidad de los requisitos de crédito y ofreciendo alternativas de garantía más accesibles. Además, para Acosta (2023) las percepciones de riesgo deben ser gestionadas mediante la implementación de seguros agrícolas y programas de apoyo técnico que ayuden a mitigar los riesgos asociados con la agricultura.

Las políticas públicas también tienen un papel crucial en la reducción de estas barreras (Llatch, 2020). El gobierno puede implementar programas de garantía de créditos, subsidios a las tasas de interés y fondos de apoyo que proporcionen seguridad adicional a las entidades financieras y faciliten el acceso al crédito para los agricultores, la colaboración entre entidades financieras, gubernamentales y organizaciones de apoyo es fundamental para crear un entorno más favorable para el acceso al financiamiento en el sector agrícola, promoviendo así el desarrollo económico y social de las zonas rurales en Colombia.

## **Estrategias Efectivas para Mejorar el Acceso al Financiamiento Bancario en el Sector Agrícola**

El financiamiento en el sector agrícola colombiano ha sido identificado como un factor determinante para la mejora de la productividad y la sostenibilidad de las prácticas agrícolas. Estudios como los de Ruiz y Bedoya (2023) y Polania (2022) indican que el acceso al crédito agrícola ha permitido a los productores invertir en tecnologías avanzadas, mejorar la infraestructura y optimizar las técnicas de cultivo, lo cual ha resultado en un aumento significativo de los rendimientos y una mejor calidad de los productos agrícolas. Esta transformación ha sido particularmente notable en cultivos de alto valor como el aguacate, el cacao y el arroz, donde la disponibilidad de financiamiento ha permitido la adopción de innovaciones como sistemas de riego por goteo, fertilización de precisión y variedades de cultivos resistentes a plagas y enfermedades.

En el análisis de los datos, se observa que los grandes productores agrícolas han sido los principales beneficiarios del crédito agrícola, debido a su capacidad para cumplir con los estrictos requisitos de las instituciones financieras, como la provisión de garantías y la demostración de un historial crediticio sólido, esto les ha permitido acceder a préstamos que han utilizado para adquirir maquinaria moderna y mejorar sus sistemas de producción; sin embargo, los pequeños productores enfrentan importantes barreras para acceder al crédito, incluyendo la falta de garantías suficientes, la falta de historial crediticio y una limitada educación financiera, estas barreras no solo limitan su capacidad para invertir en tecnologías avanzadas, sino que también restringen su capacidad para gestionar de manera eficiente los recursos financieros, lo que a menudo resulta en un uso subóptimo de los fondos recibidos.

A pesar de estas limitaciones, los programas de microcrédito han demostrado ser una herramienta efectiva para mejorar el acceso al financiamiento entre los pequeños agricultores (Maestre et al., 2023). Estos programas, que a menudo son promovidos por el gobierno y organizaciones no gubernamentales, han permitido a estos agricultores acceder a los fondos necesarios para cubrir costos operativos y realizar pequeñas inversiones en infraestructura. Sin embargo, se ha identificado que una proporción significativa de estos créditos se utiliza para cubrir necesidades inmediatas en lugar de ser invertidos en mejoras a largo plazo, como la adquisición de maquinaria o la adopción de tecnologías sostenibles (Osuna, 2023). Este uso restrictivo del crédito limita su impacto potencial en la mejora de la productividad y la sostenibilidad a largo plazo.

Para maximizar los beneficios del financiamiento en el sector agrícola, es esencial que las políticas públicas y los programas de financiamiento estén diseñados para abordar estas barreras y fomentar el acceso equitativo a los recursos financieros (Joya, 2021). Esto implica la creación de productos financieros adaptados a las necesidades específicas de los pequeños agricultores, como microcréditos con requisitos más flexibles y tasas de interés más bajas, además, es crucial acompañar estos productos financieros con programas de educación financiera y capacitación técnica, que permitan a los agricultores comprender mejor las opciones de financiamiento disponibles y gestionar de manera más efectiva los recursos obtenidos.

La adopción de tecnologías avanzadas y sostenibles es otro aspecto clave para mejorar la productividad y sostenibilidad en el sector agrícola (Gutierrez y Galvis, 2024). Los estudios sugieren que la implementación de tecnologías, como los sistemas de riego eficientes, el uso de fertilizantes y pesticidas de manera controlada, y la introducción de variedades de cultivos más resilientes, puede aumentar significativamente los rendimientos y reducir el impacto ambiental

de las actividades agrícolas. Además, el fomento de prácticas agrícolas sostenibles, como la agricultura de conservación y la agroforestería, puede ayudar a mitigar los efectos del cambio climático, conservar la biodiversidad y mantener la fertilidad del suelo.

El análisis destaca la necesidad de políticas públicas robustas y específicas para mejorar el acceso al financiamiento en el sector agrícola colombiano, una de las principales propuestas es el fortalecimiento del marco regulatorio que facilite el acceso al crédito, especialmente para los pequeños productores y agricultores rurales (Castillo y salas, 2023), esto incluye la simplificación de los requisitos de crédito y la reducción de la percepción de riesgo asociado al financiamiento agrícola. Además, se propone la creación de incentivos fiscales para instituciones financieras que ofrezcan productos financieros adaptados a las necesidades del sector agrícola, así como la implementación de subsidios para la adquisición de seguros agrícolas y garantías crediticias que protejan a los productores contra riesgos climáticos y de mercado.

Otra estrategia clave es la inversión en infraestructura rural, como caminos, sistemas de riego y almacenamiento, que no solo facilita la producción y comercialización de productos agrícolas, sino que también reduce los costos operativos y mejora la competitividad de los productores en mercados nacionales e internacionales (Mejía & Delgado, 2020). Además, se destaca la importancia de desarrollar políticas públicas que promuevan la investigación y desarrollo (I+D) en el sector agrícola, fomentando la innovación y la adopción de tecnologías avanzadas que aumenten la productividad y la sostenibilidad. (Ramón-Minchala et al., 2020)

### **Programas de Microfinanzas**

Los programas de microfinanzas han sido identificados como una herramienta fundamental para mejorar el acceso al financiamiento entre los pequeños agricultores y las comunidades rurales, estos programas no solo proporcionan crédito a aquellos que

tradicionalmente han sido excluidos del sistema financiero formal, sino que también ofrecen servicios complementarios como educación financiera y asistencia técnica (Ramírez-Virviescas & Guevara-Castañeda, 2021). La combinación de microcréditos con capacitación y asesoría técnica ha demostrado ser eficaz para mejorar la gestión financiera de los agricultores, permitiéndoles tomar decisiones más informadas y estratégicas sobre el uso de los recursos financieros.

Además, se ha propuesto la creación de plataformas de financiamiento digital, como Fintech y crowdfunding, que faciliten el acceso al crédito para pequeños productores y emprendedores rurales, estas plataformas pueden ofrecer condiciones de financiamiento más flexibles y tasas de interés competitivas, además de ampliar el alcance de los servicios financieros a zonas rurales remotas donde la infraestructura bancaria tradicional es limitada.

### **Cooperativas y Asociatividad**

El fortalecimiento de las cooperativas y la promoción de la asociatividad entre los agricultores es otra estrategia clave para mejorar el acceso al financiamiento y promover el desarrollo rural, las cooperativas agrícolas pueden actuar como intermediarios financieros, agrupando la demanda de crédito de sus miembros y negociando mejores condiciones de financiamiento con las instituciones financieras (Pascagaza et al., 2021). Además, las cooperativas pueden proporcionar servicios de compra conjunta de insumos, comercialización colectiva de productos y capacitación técnica, lo que reduce los costos y mejora la eficiencia de los productores.

El fomento de modelos de negocio inclusivos que integren a pequeños productores en cadenas de valor más amplias también es crucial, esto incluye la promoción de contratos agrícolas y asociaciones público-privadas que garanticen mercados seguros para los productos

agrícolas y faciliten la transferencia de tecnologías y conocimientos (Varón et al., 2021). Las políticas de responsabilidad social corporativa (RSC) y las certificaciones de comercio justo son herramientas que pueden ser utilizadas para mejorar la calidad de vida de los pequeños agricultores, garantizando precios justos y sostenibles para sus productos.

Al contrastar los resultados obtenidos con los marcos teóricos sobre acceso al crédito y desarrollo rural, se puede observar que las estrategias propuestas en los estudios revisados están en línea con las teorías existentes sobre inclusión financiera y desarrollo económico rural. La Teoría del Acceso al Crédito resalta la importancia de reducir las barreras de entrada al sistema financiero para los pequeños agricultores, lo cual es coherente con las propuestas de simplificación de requisitos y creación de productos financieros adaptados, los programas de microfinanzas y las cooperativas, por su parte, se alinean con los principios de la Teoría de la Inclusión Financiera, que promueve el acceso a servicios financieros como un medio para reducir la pobreza y fomentar el desarrollo económico sostenible.

Además, la necesidad de políticas públicas que fomenten la innovación y el uso de tecnologías en el sector agrícola refleja los postulados de la Teoría del Desarrollo Económico Rural, que sostiene que la modernización de la agricultura a través de la tecnología es esencial para mejorar la productividad y la competitividad, sin embargo, se observa que, a pesar de las propuestas existentes, persisten desafíos significativos, especialmente en la implementación efectiva de políticas que apoyen a los pequeños agricultores y en la creación de un entorno regulatorio que facilite la inclusión financiera.

En este sentido, la discusión también destaca la relevancia de la Teoría del Capital Social en la promoción de la asociatividad y las cooperativas, ya que estas estructuras pueden facilitar el acceso a recursos y mejorar la resiliencia de las comunidades rurales frente a shocks económicos

y climáticos, la importancia de fortalecer las redes de apoyo comunitario y las alianzas público-privadas es fundamental para superar las barreras estructurales que enfrentan los pequeños productores, tal como lo sugiere la Teoría de la Vulnerabilidad Económica.

Mientras que las estrategias propuestas ofrecen un camino claro para mejorar el acceso al financiamiento y fomentar el desarrollo rural en Colombia, es crucial que estas estrategias se implementen de manera coordinada y con un enfoque integral que abarque tanto aspectos financieros como técnicos y sociales, el contraste con la teoría subraya la necesidad de abordar de manera sistemática las barreras estructurales y de garantizar que los beneficios del financiamiento lleguen a los agricultores más vulnerables, promoviendo así un desarrollo rural más equitativo y sostenible.

## Conclusiones

El estudio reveló una compleja realidad en la que, a pesar de la existencia de diversas opciones de crédito, persisten barreras significativas que limitaron el acceso de los agricultores a estos recursos vitales, la investigación identificó que los estrictos requisitos de crédito impuestos por las entidades financieras, como la necesidad de garantías reales, un historial crediticio sólido y planes de negocio detallados, constituyeron uno de los principales obstáculos.

Estos requisitos resultan especialmente difíciles de cumplir para los pequeños y medianos agricultores, quienes representan la mayoría del sector agrícola en Colombia, pues la falta de bienes tangibles para ofrecer como garantía y la informalidad de muchas operaciones agrícolas agravan esta situación, dejando a estos productores fuera del sistema financiero formal y forzándolos a recurrir a fuentes de financiamiento informales, generalmente más costosas y riesgosas.

Además, se destacó la percepción de alto riesgo que las entidades financieras tienen respecto al sector agrícola, una percepción derivada de la volatilidad de los precios de los productos agrícolas, la dependencia de condiciones climáticas impredecibles y la vulnerabilidad frente a plagas y enfermedades; esta percepción de riesgo se tradujo en tasas de interés más elevadas y en la exigencia de garantías adicionales, lo cual desalienta aún más a los agricultores a buscar financiamiento formal. A pesar de los esfuerzos de algunas entidades para ofrecer productos financieros específicos para el sector, como créditos con tasas subsidiadas y políticas de apoyo, la adecuación de estos productos a las necesidades particulares de los agricultores colombianos resulta insuficiente.

En relación con la pregunta de investigación, que buscaba identificar los principales aspectos que influyen en la adquisición de créditos en entidades financieras colombianas para

proyectos del sector agrícola y las estrategias para mejorar el acceso a estos recursos, se concluye que, aunque existían diversas ofertas de crédito, las barreras mencionadas limitan significativamente la inclusión financiera de los agricultores, las estrategias propuestas para superar estas barreras incluyen la creación de productos financieros más adaptados a los ciclos productivos y de ingresos del sector agrícola, así como la mejora en la educación financiera de los agricultores para que puedan gestionar mejor sus recursos y comprender las opciones de financiamiento disponibles; además, se sugiere la implementación de programas de garantías complementarias y subsidios que reduzcan el riesgo percibido por las entidades financieras y faciliten el acceso a créditos para los agricultores.

Los objetivos generales y específicos de la investigación, centrados en analizar los aspectos clave para la adquisición de créditos, identificar las dificultades enfrentadas y sintetizar estrategias para mejorar el acceso al financiamiento, se cumplieron de manera satisfactoria, el estudio subraya la importancia de una mayor intervención gubernamental para fomentar un entorno más favorable al financiamiento agrícola, incluyendo la necesidad de políticas públicas que promovieran la inclusión financiera y apoyaran el desarrollo sostenible del sector.

Entre las recomendaciones finales, se enfatizó la necesidad de una mayor coordinación entre el sector público, las entidades financieras y las organizaciones de apoyo al desarrollo rural, con el fin de crear soluciones integrales que abordaran las diversas barreras al financiamiento y promovieran la equidad y sostenibilidad en el desarrollo del agro colombiano.

## Recomendaciones

Con respecto a las recomendaciones, se propone una serie de acciones para mejorar el acceso al financiamiento en el sector agrícola colombiano, primero, se recomienda la creación de políticas públicas más inclusivas que faciliten el acceso al crédito para pequeños y medianos agricultores, incluyendo la reducción de requisitos de garantía y la implementación de programas de subsidios y garantías complementarias; es fundamental que estas políticas sean diseñadas en colaboración con las entidades financieras y organizaciones agrícolas para asegurar que se adapten a las necesidades reales del sector.

En segundo lugar, se sugiere el desarrollo de programas de educación financiera específicos para agricultores, enfocados en mejorar sus habilidades en la gestión de recursos financieros, la planificación de negocios y la comprensión de los productos crediticios disponibles; estos programas deberían ser accesibles y adaptados al contexto rural, utilizando métodos de enseñanza apropiados para la población objetivo.

Además, se recomienda la promoción de productos financieros innovadores y flexibles que se adapten a los ciclos productivos y de ingresos de la agricultura, esto podría incluir la expansión de opciones de microfinanzas y la creación de seguros agrícolas más accesibles que mitiguen el riesgo climático y de mercado; la diversificación de estos productos permitiría a los agricultores acceder a recursos financieros que correspondan mejor a sus necesidades y capacidades.

Finalmente, es crucial fomentar la cooperación entre el sector público y privado, así como con organizaciones de la sociedad civil, para crear un entorno más favorable para el financiamiento agrícola, esto incluye mejorar la infraestructura rural, como redes de transporte y

almacenamiento, que faciliten la comercialización de productos agrícolas y, por ende, la capacidad de los agricultores para generar ingresos estables.

El estudio presentó algunas limitaciones que deben considerarse al interpretar sus resultados y conclusiones, una de las principales fue la dependencia de datos secundarios provenientes de fuentes documentales, lo que pudo restringir la amplitud y profundidad del análisis; no obstante, estas fuentes permitieron un acercamiento inicial comprensivo al tema, proporcionando un panorama general útil y relevante. La falta de acceso a datos primarios actualizados y específicos del sector agrícola colombiano fue una limitación, pero se abordó mediante un análisis exhaustivo de la literatura existente y la triangulación de datos secundarios, lo que ayudó a validar los hallazgos.

Otra limitación significativa fue la variabilidad en la calidad y cantidad de información disponible sobre las políticas de apoyo y los productos financieros ofrecidos por diferentes entidades; sin embargo, se logró mitigar esta limitación mediante una cuidadosa selección y evaluación crítica de las fuentes, garantizando la inclusión de información de alta calidad y relevancia. Aunque el análisis se centró principalmente en el sistema bancario formal, se reconoció la importancia de las microfinanzas y las organizaciones de crédito informal, se sugiere que futuros estudios incluyan una exploración más profunda de estos aspectos para ofrecer una visión más completa y diversificada del financiamiento en el sector agrícola.

Si bien el estudio tuvo ciertas limitaciones, estas no disminuyen el valor de sus contribuciones, sino que indican áreas para futuras investigaciones que puedan profundizar y expandir los hallazgos presentados, las recomendaciones ofrecidas brindan una hoja de ruta clara para mejorar el acceso al financiamiento agrícola, enfocándose en políticas inclusivas, educación

financiera y productos financieros innovadores; estas iniciativas son cruciales para fortalecer el sector agrícola y promover un desarrollo económico más equitativo y sostenible en Colombia.

### Referencias Bibliográficas

- Acosta Faneite, S. F. (2023). Los enfoques de investigación en las Ciencias Sociales. *Revista Latinoamericana Ogmios*, 3(8), 82–95. <https://doi.org/10.53595/rlo.v3.i8.084>
- Acosta Medina, C. (2023). Revisión conceptual de la producción agropecuaria como fuente de desarrollo socio-económico en Colombia. *Fundación Universitaria del Área Andina*. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/5695>
- Alarcon Paez , C y Moreno Castro , C. (2023). Aspectos para mejorar en la competitividad de las mipymes colombianas exportadoras del sector agropecuario, a partir de su operación logística. *Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Comercio Internacional, Bogotá*. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/51504>
- Álvarez-Sepúlveda, H. A. (2024). Educación Financiera para la Ciudadanía: Desafíos y Perspectivas en el Contexto Chileno. *Revista Docentes 2.0*, 17(1), 18–24. <https://doi.org/10.37843/rtd.v17i1.441>
- Alvarado Vélez, J. A., Ube Olvera, J., Vega Carrillo, D. F., & Unda Garzón, M. E. (2020). Impact of local production on rural economic and territorial development. Evidence from Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(4), 213-217. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000400213&lng=es&tlng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000400213&lng=es&tlng=en).
- Amu Olaya, S., Soto Hernández, M. y Mosquera Salamanca, M. (2022). Acceso a la financiación en Colombia: una revisión sistemática del sector pyme. *Fundación Universitaria del Área Andina*. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4757>

- Balcázar Daza, A. M. (2023). Potenciales agrícolas del Departamento de Cundinamarca para el sector micro crediticio. *Criterio Libre*, 20(37), e209564. <https://doi.org/10.18041/1900-0642/criteriolibre.2022v20n37.9564>
- Banegas Salgado, D. A., & Andrade Rosas, L. A. (2022). Evaluación del riesgo de contraparte en reaseguro utilizando la Teoría del Valor en Riesgo (VaR). *Memorias Del Concurso Lasallista De Investigación, Desarrollo E innovación*, 8(2), DHS 18–22. <https://doi.org/10.26457/mclidi.v8i2.3191>
- Barboza Arias, L., Rodríguez Miranda, A. & Sáenz Segura, F. (2020). Las políticas de desarrollo rural en Costa Rica: Avances y desafíos desde las perspectivas del territorio. *Revista Rupturas*, 10(2), 1-20. <https://dx.doi.org/10.22458/rr.v10i2.3017>
- Barrantes-Mann, G. A. L. ., Flores Olivos, A. J. ., Liza-Zatti, S. A. ., & Santa-Cruz Arévalo, J. E. . (2021). Public policies for the agricultural sector in Perú. *Journal of Business and Entrepreneurial Studie*. <https://doi.org/10.37956/jbes.v0i0.235>
- Barrera Escobar, V. (2020). Impacto de la Alianza del Pacífico en la definición de la política pública de innovación agrícola de Colombia (2009-2019). <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/79033>
- Barrera Rubaceti, N. A., Robledo Giraldo, S., & Zarela Sepulveda, M. (2021). Una revisión bibliográfica del Fintech y sus principales subáreas de estudio. *Económicas CUC*, 43(1), 83–100. <https://doi.org/10.17981/econcuc.43.1.2022.Econ.4>
- Barrantes-Mann, G. A. L. ., Flores Olivos, A. J. ., Liza-Zatti, S. A. ., & Santa-Cruz Arévalo, J. E. . (2021). Public policies for the agricultural sector in Perú. *Journal of Business and Entrepreneurial Studie*. <https://doi.org/10.37956/jbes.v0i0.235>

- Berumen-Jiménez, M., Cadena-Iñiguez, J., & Tarango-Arámbula, L. A. (2022). Propuesta de conservación de un invertebrado de importancia económica y nutricional en el centro-norte de México . *Agro-Divulgación*, 2(4). <https://agrodivulgacion-colpos.org/index.php/1agrodivulgacion1/article/view/88>
- Borjas García, J. E. (2020). Validez y confiabilidad en la recolección y análisis de datos bajo un enfoque cualitativo. *Trascender, contabilidad y gestión*, 5(15), 79-97. <https://doi.org/10.36791/tcg.v0i15.90>
- Bravo Reyes, J. H., Medina Cepeda, J. G., & Tenjo Morales, A. I. (2019). Inspección, administración y ajuste de riesgos agropecuarios. *Perspectivas*, 4(13), 78–93. <https://revistas.uniminuto.edu/index.php/Pers/article/view/2042>
- Buenhombre Vasquez, M. A., & Mariño Becerra, G. Y. (2022). Asociatividad como estrategia de productividad y competitividad del sector agrícola. *Revista Venezolana De Gerencia*, 27(98), 619-633. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.98.15>
- Camacho, C., & Toledo, M. (2022, February 23). Nota de Productividad Colombia: Desafíos de la productividad en el sector agropecuario. Caracas: CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1877>
- Campos Gamarra, . A. R., Córdova Urbina , D. A., Gálvez Carrillo, K. . E., Huamanchumo Trujillo, F. G., & Ugaz Julián , E. A. (2024). Relación entre la Gestión de la Cadena de Suministro Verde y el Desempeño Organizacional de las Empresas Agroindustriales: Revisión Sistemática . *Gestión De Operaciones Industriales*, 3(1), 26-47. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/RINGIND/article/view/6043>

- Cárdenas Castaño, A. (2022). Solicitud de crédito agropecuario a través de redes de corresponsalía: Un paso hacia la transformación digital del Banco Agrario de Colombia. Universidad de los Andes. <http://hdl.handle.net/1992/59127>
- Cárdenas-Pérez, A., Benavides-Echeverría, I., Chango-Galarza, M., & Mácas-Sánchez, G. (2021). Axiología en las finanzas y su importancia en la disminución del riesgo moral. *Apuntes De Economía Y Sociedad*, 2(2), 07–20. <https://doi.org/10.5377/aes.v2i2.12759>
- Castañeda Rodríguez, V. M., & Villabona, J. O. (2020). El impuesto sobre la renta empresarial en Colombia: su tasa efectiva y su relación con la inversión. *Apuntes del Cenes*, 39(70), 183-205. Epub August 05, 2022. <https://doi.org/10.19053/01203053.v39.n70.2020.10493>
- Castillo Chan, F. J. . (2023). Desafíos de los agricultores para la exportación de sus productos: una revisión sistemática de literatura. *Publicaciones E Investigación*, 17(2). <https://doi.org/10.22490/25394088.7180>
- Castillo Prada, G y Salas Reyes, L. (2023). Revisando el tratamiento contable de los instrumentos financieros en entidades bancarias colombianas. El caso de Falabella Colombia S.A y Banco Agrario de Colombia S.A. Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Contaduría Pública, Bogotá. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/51261>
- Castrejón, C. J. (2022). Educación rural en América Latina . *Revista ProPulsión Interdisciplina En Ciencias Sociales Y Humanidades*, 4(1), 35–49. <https://doi.org/10.53645/revprop.v4i1.75>

- Castro Arce, S.D., Arvizu Armenta, M. Estrategias de crecimiento financiero para una empresa del sector agroindustrial en el Estado de Nuevo León, México al 2019. Repositorio UNISON. <http://www.repositorioinstitucional.uson.mx/handle/20.500.12984/6732>
- Castro, R., Morera, S., Velásquez, M & Viveros J. (2024). El Impacto del Programa Colombia Siembra sobre la producción primaria del arroz: ¿Quién se benefició más? Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico. Universidad de los Andes.  
<http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4731620>
- Cedeño-Alcívar, L., & Bravo-Santana, V. (2020). Las instituciones financieras y su aporte al sector microempresarial ecuatoriano: artículo de revisión. Revista científica multidisciplinaria arbitrada Yachasun, 4(7), 19–44. <https://doi.org/10.46296/yc.v4i7.0032>
- Chasipanta Baraja, A. J., & Corrales Bonilla, J. I. (2023). Perspectivas y desafíos en la industria 4.0 para el sector agroindustrial de La Maná: Perspectives and challenges in industry 4.0 for the La Maná agroindustrial sector. Revista Científica Multidisciplinar G-Nerando, 4(2), 848–869. <https://doi.org/10.60100/rcmg.v4i2.173>
- Coello Freire, G. O., & Medina Hinojosa, D. J. (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), 919–951.  
[https://doi.org/10.26820/recimundo/3.\(3\).septiembre.2019.919-951](https://doi.org/10.26820/recimundo/3.(3).septiembre.2019.919-951)
- Contento Ruiz, Y. (2023). Análisis Del Comportamiento De Las Exportaciones Agrícolas No Tradicionales De Colombia Entre 2012-2022 Y Su Posible Impacto En La Balanza Comercial Como Fuente De Ingreso De Divisas Al País. [Universidad Antonio Nariño]  
<http://repositorio.uan.edu.co/handle/123456789/8321>.

- David Guerrero, D. F., Burbano Ruano, J. J., & Pantoja Ruano, C. A. (2021). La gestión financiera en las empresas del sector agrícola, una revisión de literatura. *Aglala*, 12(S1), 321–334. <https://revistas.uninunez.edu.co/index.php/aglala/article/view/2262>
- De Jesús González, J., García Salgado, O., & Morales Castro, A. (2024). Estado del arte en financiamiento colectivo de préstamos: del enfoque de riesgo al financiamiento para empresas. *Revista Del Centro De Investigación De La Universidad La Salle*, 16(61), 257–288. <https://doi.org/10.26457/recein.v16i61.3709>
- De los Santos, L., Guzmán Fernández, C., & Martínez-Prats, G.. (2020). Microcréditos, financiamiento alternativo en pymes mexicanas: revisión de evidencia reciente. *Publicaciones E Investigación*, 14(1). <https://doi.org/10.22490/25394088.4056>
- de Roux, N. & Martínez, L. (2021). Inversión Perdida: Conflicto Civil y Crédito Agrícola en Colombia. Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico. Universidad de los Andes. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3928939>
- Escovar Alvarez, E y Perez Carvajal, L. (2020). Gestión de la productividad en Mipymes desde la alfabetización financiera: una revisión crítica. Bogotá: Fundación Universitaria del Área Andina , 2020. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/3818>
- Farfán, C. V. & García, J. A. (2024). Barreras Existentes para el Acceso a las Alternativas de Financiación para Proyectos de Emprendimiento y Pequeñas Empresas Relacionadas con el Sector Agro en Colombia [Tesis de especialización, Universidad EAN]. <http://hdl.handle.net/10882/13377>.
- Fonseca Carreño, N. E., & Fonseca Carreño, J. A. (2024). Resiliencia socioecológica en agroecosistemas agrícolas en Sumapaz Cundinamarca. *Ciencia en Desarrollo*, 15(1). <https://doi.org/10.19053/01217488.v15.n1.2024.16652>

- Fuentes, A. P. & Pernía, L. C. (2023). Ruta de atención empresarial para entidades sin ánimo de lucro (ESALES) del sector agropecuario registradas en la Cámara de Comercio de Bucaramanga. <http://hdl.handle.net/20.500.12749/21532>
- García Caballero, J, Gómez Pacheco, G y Sánchez Tamayo, P. (2022). Revisión sistemática de literatura sobre la gestión de las finanzas personales por parte de jóvenes universitarios. Fundación Universitaria del Área Andina. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4945>
- García García, A. M., Figueroa Rodríguez, K., Mayett Moreno, Y., & Hernández Rosas, F. (2016). Competitividad en el sector agropecuario: Una revisión de métodos aplicados. *Revista Venezolana De Gerencia*, 20(72). <https://doi.org/10.37960/revista.v20i72.20928>
- García murillo, M. de los Ángeles S. ., & Aguilar Aguilar, G. (2023). El papel del Estado en el crédito agrícola, instituciones y sistema crediticio en el agro en Sinaloa, siglo XX. *Conjeturas Sociológicas*, 10(29), 1–34. <https://revistas.ues.edu.sv/index.php/conjsociologicas/article/view/2500>
- Garzón Aragón, J. (2024). Análisis del impacto del microcrédito banco agrario convenio CCI. Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Administración de Empresas, Ibagué. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/55168>
- Godoy-Rodríguez, M., Loaiza-Herrera, Y., & Abril-Barbosa, C. (2021). Importancia del mentoring en la gestión empresarial de las mujeres en Colombia. *Revista Sinergia*, (10), 42-64. <http://sinergia.colmayor.edu.co/ojs/index.php/Revistasinergia/article/view/141>
- Gómez, L. A., Morales, B. W. & Vargas, Y. P. (2023). Diseño de la arquitectura empresarial aplicada al sistema de gestión de documentos electrónicos de archivo - SGDEA para el

- Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – FINAGRO. [Tesis de maestría, Universidad EAN]. <http://hdl.handle.net/10882/13262>.
- Gómez Rodríguez, D. T., Barbosa Pérez, E. M., & Merchán Hernández, Óscar M. (2021). La economía solidaria como dinamizadora del desarrollo rural y de la construcción de la paz en Colombia. *Revista Iberoamericana de Economía Solidaria e Innovación Socioecológica*, 4(1). <https://doi.org/10.33776/riesise.v4i1.4871>
- Gómez, V. (2023). Sectores que emprenden y emprendimientos exitosos en Colombia: impulsando la innovación y el crecimiento económico. *Repositorio Institucional E-docUR*. Volumen 9 Número 90. [https://doi.org/10.48713/10336\\_40861](https://doi.org/10.48713/10336_40861)
- González Monroy, M. A., López Carreño, D. K., & Pabón León, J. A. (2023). Agency and stakeholder theories from the concept of value creation. *FACE: Revista De La Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales*, 23(1), 111–130. <https://doi.org/10.24054/face.v23i1.2446>
- Guevara, V. M. & Moreno, M. J. (2020). Modelo de scoring para aprobación de créditos para la cartera de consumo, en una cooperativa de aporte y crédito colombiana. <http://hdl.handle.net/10554/50785>.
- Gutiérrez Cervera, A. A., & Galvis Ramírez, A. J. (2024). Asimilación de tecnologías en el sector agrícola del Cesar - Colombia, herramienta de desarrollo económico. *Aglala*, 15(1), 22–39. <https://revistas.uninunez.edu.co/index.php/aglala/article/view/2413>
- Hernández-Pajares, J. (2020). Relación entre el desempeño financiero y el desempeño de sostenibilidad: evidencias de reportes del GRI en Perú. *Capic Review*, 16, 1–14. <https://doi.org/10.35928/cr.vol16.2018.77>

- Higuera Carrillo, E. L. (2022). Aspectos clave en agroproyectos con enfoque comercial: Una aproximación desde las concepciones epistemológicas sobre el problema rural agrario en Colombia. *Región Científica*, 1(1), 20224. <https://doi.org/10.58763/rc20224>
- Hualpa Zúñiga, A. M., & Rangel Díaz, J. E. (2023). Traceability in the agricultural sector: A review for the period 2017 – 2022. *Agronomía Mesoamericana*, 34(2), 51828. <https://doi.org/10.15517/am.v34i2.51828>
- Iermanó, María José, María Mercedes Pereda, Fernando Aníbal Fleita, y Carolina Almada. 2020. «Agroecología Y Desarrollo Rural: Análisis De La Trayectoria Del Grupo Agroecológico Las Tres Colonias, 1998-2019». *Eutopía. Revista De Desarrollo Económico Territorial*, n.º 18 (diciembre):155-74. <https://doi.org/10.17141/eutopia.18.2020.4591>.
- Isela Aguilar Vargas, L. R., & Otuyemi Rondero, E. O. (2020). Análisis documental: importancia de los entornos virtuales en los procesos educativos en el nivel superior. *Revista Tecnología, Ciencia Y Educación*, (17), 57–77. <https://doi.org/10.51302/tce.2020.485>
- Jara Quevedo, G. ., Valdez Meza, M., Zurita Vargas, S., & Massuh Arreaga, O. . (2021). Relación entre el crédito financiero y de proveedores con ingresos de empresas del sector agropecuario ecuatoriano. *X-Pedientes Económicos*, 4(8), 63–77. [https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes\\_Economicos/article/view/46](https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/46)
- Joya, M. (2021). Caracterización del sector de productos alimenticios en Colombia, desde la perspectiva del desarrollo e innovación tecnológica. <http://hdl.handle.net/20.500.11912/9258>.

- Jurado Paz, I. M. (2022). Emprendimiento rural como estrategia de desarrollo territorial: una revisión documental. *Económicas CUC*, 43(1), 257–280.  
<https://doi.org/10.17981/econcuc.43.1.2022.Org.7>
- Lasso Silva, E.D., Rojas Álvarez, S.P., & Pinzón Sierra, D.F. (2020). Aproximación al estado del arte de las ZOMAC en Colombia. *Punto De Vista*, 11(17), 49-62. <https://doi.org/10.15765/pdv.v12i17.1669>
- Llatch Barrera, O. (2020). Estrategias para la implementación del desarrollo rural a través de la incorporación del municipio de Santo Tomás, al área metropolitana de Barranquilla, Atlántico, Colombia. Dipòsit Digital de la Universitat de Barcelona.  
<https://diposit.ub.edu/dspace/handle/2445/169313>
- López Chaves, A, Mabesoy Yaguara, S y Beltrán Ortiz, D. (2022). Revisión sistemática de literatura sobre la relación entre la inclusión financiera y uso de tecnologías digitales. Fundación Universitaria del Área Andina.  
<https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4946>
- López Cortés, M y Ortiz Rodríguez, C. (2022). Alivios financieros para las mipymes durante la pandemia causada por el Covid-19 en Colombia: revisión sistemática. Fundación Universitaria del Área Andina. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4778>
- López Riascos, A y Alvarado Ortiz, A. (2023). Análisis del acceso a fuentes de financiamiento para las pymes del sector agrícola. Fundación Universitaria del Área Andina.  
<https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/5023>
- Lotero Vasquez, D. F., Garrido Raad, D. R., & Ramírez Peña, M. (2022). Seguridad y salud en el trabajo, perspectivas metodológicas de investigación. *Gaceta Médica De Caracas*, 130(4).  
[http://saber.ucv.ve/ojs/index.php/rev\\_gmc/article/view/25324](http://saber.ucv.ve/ojs/index.php/rev_gmc/article/view/25324)

- Loyola Julca, L.V. (2023). Factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022. Repositorio institucional. ULADECH CATÓLICA.  
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/34972>
- Lumbaque Melo, L. (2021). Factores de riesgo en trabajadores del sector agrícola, una revisión bibliográfica. Universidad de Ciencias Aplicadas y Ambientales.  
<https://repository.udca.edu.co/handle/11158/4053>
- Maestre Matos, L.M., Lombana Coy, J., Mesías Díaz, F.J. & Páez Cabas, A.P. (2023). Influencia de los factores institucionales en el desarrollo y consolidación de Negocios inclusivos con pequeños agricultores en la base de la pirámide. REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos, 1(145), e91312. <https://docta.ucm.es/entities/publication/fc455751-480a-46fe-822f-4e3655f0830f>
- Marambio-Tapia, Alejandro. (2021). Educados para ser endeudados: la inclusión “social-financiera” en Chile. Revista mexicana de sociología, 83(2), 389-417. Epub 13 de septiembre de 2021. <https://doi.org/10.22201/iis.01882503p.2021.2.60089>
- Martín Ramírez, F. A. (2023). Financiamiento de la adaptación al cambio climático a nivel local. Un análisis desde la autonomía territorial y los esfuerzos de descentralización en Colombia tomando como caso de estudio el departamento de Cundinamarca. (tesis de maestría). Universidad Distrital Francisco José de Caldas.  
<http://hdl.handle.net/11349/37617>.
- Martínez Chapa, O., & Salazar Castillo, J. E. (2022). Desafíos presentes en el México rural: problemas y posibilidades. Espacio Abierto. Cuaderno Venezolano de Sociología, 31(3), 87-105. Epub 03 de diciembre de 2022.

[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-00062022000300087&lng=es&tlng=es](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-00062022000300087&lng=es&tlng=es).

Martínez Mesa, O. R., & Martínez de la Peña, M. (2022). Regulación de la innovación financiera tecnológica fintech en la industria bancaria colombiana: desafíos y oportunidades. *Aglala*, 13(2), 215–237.

<https://revistas.uninunez.edu.co/index.php/aglala/article/view/2239>

Mayan, J. L. (2023). Vulnerabilidad y precariedad laboral en el agro argentino. Alcance y particularidades de la registración laboral en el trabajo asalariado. *Trabajo y sociedad*, 24(40), 133-147. Epub 01 de enero de 2023.

[http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1514-68712023000100133&lng=es&tlng=.](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1514-68712023000100133&lng=es&tlng=)

Mejía, F. & Delgado, E. (2020). Impacto macroeconómico y social de la inversión en infraestructura en Colombia, 2021-2030. Bogotá: Fedesarrollo, mayo, 24 p.

<https://repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/3960>

Mier-Tous, J.-M., Pineda-Vides, F., Hernández-Ureche, J. ., Troncoso-Palacio, A., Andrade-Perez, J., & Padilla-Barrios, J.-I. (2023). Una Revisión Preliminar de la Literatura Sobre los Retos en la Agricultura Sostenible de América Latina. *Boletín De Innovación, Logística Y Operaciones*, 5(1), 95–105. <https://doi.org/10.17981/bilo.5.1.2023.09>

Montoya, D., Acuña, S. K. & Mora, K. S. (2024). MAXIMIZANDO EL RENDIMIENTO AGRÍCOLA CON TECNOLOGÍA [Documento de trabajo, Universidad EAN].

<http://hdl.handle.net/10882/13863>.

Montoya Urías, Y., Valdez Lafarga, C., & Valdez Lafarga, O. (2023). Barreras de Innovación: una Revisión Sistemática de Literatura. *Investigación administrativa*, 52(132), 00008.

[http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-76782023000200008&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782023000200008&lng=es&tlng=es).

Montealegre Bustos, F, Rojas Molina, J, & Jaimes Suárez, Y. (2021). Factores agronómicos y socioeconómicos que inciden en el rendimiento productivo del cultivo de cacao. Un estudio de caso en Colombia. *Fave. Sección ciencias agrarias*, 20(2), 59-73.

[http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1666-77192021000200059&lng=es&tlng=.](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1666-77192021000200059&lng=es&tlng=)

Negrelli, F. J. (2023). Emprendedurismo y finanzas descentralizadas: Jóvenes en el mundo de la inversión en criptomonedas. *Revista Disputas*, 3(2), 37–46.

<https://revistas.unc.edu.ar/index.php/disputas/article/view/43838>

Nieto, C. & Rico, D. S. (2020). Análisis de la viabilidad y posible impacto de la implementación de una fintech en los productores de leche y papa en Sesquilé, Colombia.

<http://hdl.handle.net/10726/2497>.

Olguín-Martínez, C. M., Ultreras-Rodríguez, . A., Osuna-Velarde, D. V., & Chávez Hernández , A. . (2024). Aplicación de Finanzas Comerciales: Su Importancia para el Sector Empresarial. *ULEAM Bahía Magazine (UBM) E-ISSN 2600-6006*, 5(9), 42–50.

<https://doi.org/10.56124/ubm.v5i9.007>

Ojeda Beltran, A. (2022). Plataformas Tecnológicas en la Agricultura 4.0: una Mirada al Desarrollo en Colombia. *CESTA*, 3(1), 9–18.

<https://doi.org/10.17981/cesta.03.01.2022.02>

Ortega Bravo, E. E., & Solano León, E. de J. (2023). Inequidad en la educación rural en Colombia: revisión de literatura. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 7257-7274. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i1.4961](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4961)

- Osuna Zabaleta, J. (2023). Implementación AGTECH para la gestión del sector agrícola, en la gestión de la producción de las cosechas, en la provincia del Tequendama -Colombia-  
Techno Review: International Technology, Science and Society Review / Revista Internacional de Tecnología, Ciencia y Sociedad, 13, 4.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8886520>
- Orellana-Ossandón, A., Moreno, D., Irizarri-Otárola, D., & Mollenhauer-Gajardo, K. (2020). Análisis De La Perspectiva De Integración De La Política Nacional De Desarrollo Rural. Planes De Desarrollo Comunal En Chile. Urbano (Concepción), 23(42), 66-79. <https://dx.doi.org/10.22320/07183607.2020.23.42.06>
- Ortiz Castro, G., & Contreras Rivera, R. J. (2023). Políticas públicas, gestión de residuos sólidos municipales y sostenibilidad ambiental. Una revisión. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6(6), 12258-12278. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i6.4253](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4253)
- Ortiz Ortiz, D. O., Narváez Zurita, C. I., & Ormaza Andrade, J. E. (2023). Análisis de los mecanismos de financiación en la producción agroganadera de Sevilla de Oro, Ecuador. ConcienciaDigital, 6(4.1), 199-227.  
<https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v6i4.1.2750>
- Parrado León, N., Gaviria Henao, J. C., & Garrido , A. (2022). Resiliencia en Cadenas de Suministro Agroindustriales: Una Revisión Sistemática de la Literatura . Avances Investigación En Ingeniería, 19, 2. <https://doi.org/10.18041/1794-4953/avances.2.7921>
- Parra-Peña, R. I., Puyana, R. & Yepes, F. (2021). Análisis de la productividad del sector agropecuario en Colombia y su impacto en temas como: encadenamientos productivos, sostenibilidad e internacionalización, en el marco del programa Colombia más

competitiva. Bogotá: Fedesarrollo.

<https://repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/4092>

Pascagaza Pérez, J, Garzón Lozano, A y Guataquira Reina, Y. (2021). La asociatividad vía alterna para el fortalecimiento del pequeño agricultor colombiano. Universidad Cooperativa de Colombia, Posgrado, Maestría en Gestión de Organizaciones, Bogotá.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12494/32900>

Peña Vera, T. (2022). Etapas del análisis de la información documental. Revista Interamericana de Bibliotecología, 45(3), e4. Epub October 04, 2022.  
<https://doi.org/10.17533/udea.rib.v45n3e340545>

Pérez Arenas, V. A. (2021). Análisis del riesgo presente en el otorgamiento de créditos agrícolas en el banco de Venezuela. Teorías, Enfoques Y Aplicaciones En Las Ciencias Sociales, 13(28), 60-69. <https://revistas.uclave.org/index.php/teacs/article/view/3217>

Poggetti, R. S. (2020). ¿Apropiadas o impuestas? Economía popular en el agro mexicano y el Grupo Cooperativo Quali. Revista Internacional De Cooperación Y Desarrollo, 7(1), 187–191. <https://doi.org/10.21500/23825014.4952>

Polania Fonseca, P. (2022). Promocion y participacion de la mujer en el acceso al crédito bancario en Colombia. Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Contaduría Pública, Bogotá.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12494/45480>

Puentes Pérez, G. (2023). Efecto del acceso a crédito en la productividad de las actividades agrícolas en Colombia. Universidad Nacional de Colombia.  
<https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/83916>

- Ramírez-Virviescas, N., & Guevara-Castañeda, D. (2021). Las microfinanzas rurales en Colombia y el proceso de financiarización: un estudio de caso. *Apuntes del Cenes*, 40(71), 219-251. Epub October 03, 2021. <https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>
- Ramón-Minchala, O. P., Erazo-Álvarez, J. C., Narváez-Zurita, C. I., & Moreno, V. P. (2020). Integración de la responsabilidad social empresarial en proyectos de inversión dirigidos al sector agrícola. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 702–728. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.710>
- Reyes Gil, Y. (2022). Fintech para el Sector Agricultor Papero en el Departamento de Boyacá-Colombia. Re-Pilo. Universidad Piloto de Colombia. <http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/12175>
- Rivas de García, B. L. . (2023). Social Capital and Empowerment: Social Work Strategies in Rural Communities. *Journal of Scientific Metrics and Evaluation*, 1(I), 31-48. <https://doi.org/10.69821/JoSME.v1iI.3>
- Rivera-Rojo, C. R., Herrera-Tapia, F., & Ovando-Aldana, W. (2023). Análisis de redes sociales entre actores clave de la producción de café en el Estado de México, 2023. *Estudios sociales. Revista de alimentación contemporánea y desarrollo regional*, 33(62), e231373. <https://doi.org/10.24836/es.v33i62.1373>
- Rodríguez, J. (2020). Impacto del crédito sobre la productividad de los cultivos en Colombia. Repositorio Digital FLACSO Ecuador. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/16094>
- Rubiano-Lizarazo, M. J. & Astudillo Rodas, A. M. (2023). ¿Cuáles son las necesidades y preferencias financieras de los hogares cafeteros? Lecciones para la inclusión financiera

- rural en Colombia. En A. R Montealegre (Ed), Economía Rural Informal en Colombia (pp.251-290). Editorial Universidad del Rosario.  
<https://repository.urosario.edu.co/server/api/core/bitstreams/83c4e255-1d88-4dcd-8e78-6bffe1bda141/content#page=251>
- Rubio, K. A. (2021). Efecto del fenómeno el niño y fenómeno la niña sobre los desembolsos de crédito agropecuario: Caso de la papa en Colombia 2010-2019.  
<http://hdl.handle.net/20.500.12749/15450>
- Rubio, M., Vargas Calderón, J.P., & Ramirez Charry, E.J. (2021). Esbozo de un análisis socioeconómico del sector agrícola en Colombia, 2000-2020.  
<http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3917455>
- Ruiz-Escobar, R. D. ., & Velásquez - Castañeda , L. S. . (2023). Efectos de la política monetaria en las finanzas de las familias. Una revisión desde la inclusión y educación financieras en Colombia (2010-2019). Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro, 18(18), 81–92. <https://doi.org/10.22463/24221783.3873>
- Ruiz Mercado, A y Rodriguez Negrete, A. (2023). Análisis del impacto de la pandemia Covid-19 en el riesgo, rentabilidad y portafolios óptimos de las acciones que conforman el Índice COLCAP. <https://repositorio.unicordoba.edu.co/entities/publication/9d692aad-c0f4-4e16-8584-bcfdee08c386>
- Ruiz Rodríguez, M. (2021). Diagnóstico de los microcréditos en el sector agropecuario Colombiano 2011-2020. Universidad Colegio Mayor de Cundinamarca.  
<https://repositorio.unicolmayor.edu.co/handle/unicolmayor/5471>

- Ruiz Gallego, L. & Bedoya Zapata, E. (2023). El papel de la mujer rural en la productividad agrícola de pequeños predios de Colombia. Universidad EAFIT.  
<https://repository.eafit.edu.co/items/3996aef5-5325-4228-baf1-0c077e4f894b>
- Salazar García, J. F., Guzmán Aguilar, D. S., & Hoyos Nieto, D. A. (2023). Modelación de una prima de seguros mediante la aplicación de métodos actuariales, teoría de fallas y Black-Scholes en la salud en Colombia . *Revista De Métodos Cuantitativos Para La Economía Y La Empresa*, 35, 330–359.  
<https://doi.org/10.46661/revmetodoscuanteconempresa.5800>
- Salcca-Lagar, E., & Arpi-Mayta, R. (2021). Estructura de mercado del sector bancario y su relación con el crecimiento económico: una revisión de literatura. *Semestre Económico*, 10(1), 80–92. <https://doi.org/10.26867/se.2021.v10i1.114>
- Sanabria Neira, N. C., & Salgado Beltrán, L. (2023). Aproximación al Concepto de Asociatividad Agropecuaria Como Desarrollo Rural. *Vértice universitario*, 25(94), e68. Epub 21 de abril de 2023. <https://doi.org/10.36792/rvu.v25i94.68>
- Sánchez Ospina, A. (2021). Una mirada a la inclusión financiera y el crédito agropecuario en Colombia. Universidad EAFIT. <https://repository.eafit.edu.co/items/9d347732-8765-4de4-94e0-ad95f829096e>
- Sánchez Castillo, V., C.A. Gómez Cano, y E.E. Millán Rojas (2020). Lineamientos participativos para el fortalecimiento del proceso de empresarización del sector agropecuario en el Caquetá. *Equidad y Desarrollo*, (35), 205-230. <https://doi.org/10.19052/eq.vol1.iss35.10>
- Sandoval, D.; Junca, J.J.; Burkart, S. (2024) Acceso a créditos agrícolas en Colombia: Un estudio sobre las líneas de crédito para sistemas silvopastoriles en la ganadería. Cali

- (Colombia): CGIAR Initiative on Livestock and Climate. 13 p.  
<https://cgspace.cgiar.org/server/api/core/bitstreams/d0b5d823-1de3-4608-85bb-9b5f6303df32/content>
- Sepúlveda, R. D., et al. (2020). Economía y Agroecología. Construyendo alternativas al desarrollo rural. <http://hdl.handle.net/20.500.11912/7244>.
- Serrano Serrato, L. V. (2021). Strengthening financial inclusion in Colombia's rural population. *Journal of Business and Entrepreneurial Studie*, 5(2).  
<https://doi.org/10.37956/jbes.v5i2.196>
- Silva, F. D. V. da, & Sousa, W. J. de. (2024). A pesquisa em agricultura familiar na ciência administrativa no Brasil: uma revisão de literatura. *CONTRIBUCIONES A LAS CIENCIAS SOCIALES*, 17(4), e5926. <https://doi.org/10.55905/revconv.17n.4-133>
- Suazo Muñoz, C., & Sandoval-Díaz, J. (2023). Revisión sistemática de la percepción de riesgo en agricultores ante la sequía: factores de influencia, contenidos percibidos, estrategias de adaptación y prácticas asociadas. *Scientia Agropecuaria*, 14(1), 139-152.  
<https://dx.doi.org/10.17268/sci.agropecu.2023.013>
- Tibaduiza Castañeda, L. P., Molano Bernal, L. C., Aguilera Arango, G. A., & Cañar Serna, D. Y. (2022). Cualificaciones para el sector agropecuario colombiano, instrumento de inclusión y reconocimiento\*. *RIVAR (Santiago)*, 9(26), 124-134.  
<https://dx.doi.org/10.35588/rivar.v9i26.5533>
- Torrijos-Losada, D. (2021). Los proyectos del programa Colombia Rural de vías terciarias y la participación ciudadana. Universidad Católica de Colombia.  
<https://hdl.handle.net/10983/25933>

- Trujillo, M. y Abendaño, J. (2021). Bases estratégicas para el financiamiento de las asociaciones agrícolas como impulsadoras del desarrollo en la región. (Trabajo de grado). Corporación Universitaria Minuto de Dios, Ibagué - Colombia.  
<https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/14315>
- Vallejo Zamudio, L. E. (2020). Efectos de la reactivación económica en Colombia. Apuntes del Cenes, 39(70), 1-3. Epub March 11, 2021.  
<https://doi.org/10.19053/01203053.v39.n69.2020.10738>
- Vargas Prieto, & Rojas Mora, (2022). CONTRIBUCIONES DEL COOPERATIVISMO AL MODELO DE DESARROLLO RURAL EN COLOMBIA - REVISION DE LA LITERATURA. Tendencias, 23(2), 53-77. Epub July 19, 2022.  
<https://doi.org/10.22267/rtend.222302.201>
- Varón, C. R., López, C. & Báez, S. M. (2021). Asociatividad como mecanismo de desarrollo socioeconómico y competitivo del sector agrícola del Tolima [Tesis de maestría, Universidad EAN]. <http://hdl.handle.net/10882/11425>.
- Vega Ramírez, L y Romero Neisa, Y. (2023). Las capacidades financieras en jóvenes universitarios: una visión global desde la revisión sistemática. Fundación Universitaria del Área Andina. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/5051>
- Velásquez Vadillo, F. (2023). Elementos explicativos del endeudamiento de las empresas. Análisis Económico, 19(40), 215–244.  
<https://analisiseconomico.azc.uam.mx/index.php/rae/article/view/1043>
- Wagner-Medina, E. V., Romero Rubio, L. C. ., y Rendón Ocampo, C. P. . (2021). Acompañamiento agropecuario para sustituir la coca en La Montañita y Puerto Rico,

Caquetá, Colombia 2018-2019. Ciudad Paz-ando, 14(1), 70–84.

<https://doi.org/10.14483/2422278X.17068>

Zambrano Cruz, R y Martínez Chaparro, Á. (2022). Efectos de la deuda y el crédito educativo en salud mental de los beneficiarios: Una revisión de la literatura.

(<https://ediciones.ucc.edu.co/index.php/ucc/catalog/book/359>). Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Sociales, Psicología, Medellín y Envigado.

<https://hdl.handle.net/20.500.12494/55122>

Zelaya-Benavidez, E. A., & Peredo Mancilla, D. (2023). Factores que influyen en la adopción de biodigestores de pequeña escala en zonas rurales: una revisión. *Revista RedBioLAC*, 7, 20–27. <http://revistaredbiolac.org/index.php/revistaredbiolac/article/view/71>

## Apéndices

### Apéndice A

#### *Ficha Documental de Requisitos Exigidos por las Entidades Financieras para el Otorgamiento de Créditos en el Sector Agrícola.*

Entidad Financiera	Requisitos Generales	Documentación Necesaria	Garantías Solicitadas	Tasas de Interés	Plazos y Condiciones
Bancos					
Banco Agrario de Colombia	Ser productor agrícola, calificación crediticia adecuada	Formulario de solicitud, identificación, registro de productor, plan de negocio	Hipoteca de tierras, maquinaria agrícola	Tasa preferencial según tipo de crédito	Plazos entre 1 y 10 años, según el crédito
Bancolombia	Solvencia económica, historial crediticio	Identificación, estados financieros, certificados de libertad y tradición	Avalúo de bienes inmuebles, garantías personales	Tasa variable basada en DTF + margen	Plazos flexibles, períodos de gracia
Davivienda	Experiencia mínima en el sector agrícola, flujo de caja positivo	Identificación, registro de predio, plan de inversión	Prenda agrícola, garantías líquidas	Tasa ajustada según riesgo del proyecto	Plazos hasta 7 años, pagos semestrales
Banco Popular	Actividad económica estable, capacidad de pago demostrada	Formulario de solicitud, balance general, declaración de renta	Garantías hipotecarias, prenda sobre cultivos	Tasa fija y variable disponible	Plazos entre 1 y 5 años, posibilidad de refinanciación
BBVA Colombia	Buen historial crediticio, viabilidad del proyecto agrícola	Documento de identificación, proyecto de inversión, referencias comerciales	Garantías hipotecarias, maquinaria agrícola	Tasa competitiva basada en IBR	Plazos de 1 a 8 años, dependiendo del proyecto
Financieras					
Finagro	Cumplimiento de política de crédito, evaluación ambiental	Formulario de solicitud, documentos de identidad, análisis del impacto ambiental	Garantías agrícolas, aval de asociaciones agrícolas	Tasa subsidiada para proyectos sostenibles	Plazos hasta 12 años, períodos de gracia disponibles
Finagromercantil	Solvencia económica, historial crediticio	Identificación, estados financieros, plan de negocio	Avalúo de bienes inmuebles, garantías personales	Tasa variable según condiciones del mercado	Plazos entre 1 y 10 años, según el crédito
Agrícola de Colombia	Experiencia en el sector agrícola, capacidad de pago demostrada	Identificación, balance general, declaración de renta	Garantías hipotecarias, prenda sobre cultivos	Tasa fija y variable disponible	Plazos entre 1 y 7 años, posibilidad de refinanciación

Entidad Financiera	Requisitos Generales	Documentación Necesaria	Garantías Solicitadas	Tasas de Interés	Plazos y Condiciones
Colcredifinanciera	Buen historial crediticio, viabilidad del proyecto agrícola	Documento de identificación, proyecto de inversión, referencias comerciales Cajas de Compensación Familiar	Garantías hipotecarias, maquinaria agrícola	Tasa competitiva basada en IBR	Plazos de 1 a 8 años, dependiendo del proyecto
Comfama	Ser afiliado, historial crediticio positivo, ser productor agrícola	Identificación, estado de cuenta, comprobante de ingresos, plan de negocio agrícola	Garantías personales, avales solidarios	Tasa preferencial para afiliados	Plazos entre 1 y 5 años, según el crédito
Colsubsidio	Ser afiliado, capacidad de pago demostrada, actividad agrícola estable	Identificación, estados financieros, comprobante de ingresos, registro de productor	Garantías personales, bienes muebles	Tasa ajustada según perfil del solicitante	Plazos flexibles, posibilidad de período de gracia
Comfenalco Antioquia	Ser afiliado, flujo de caja positivo, experiencia en el sector agrícola	Documento de identificación, estados financieros, plan de negocio agrícola	Garantías personales, avales solidarios	Tasa competitiva basada en análisis de riesgo	Plazos hasta 7 años, pagos mensuales
Coopealianza	Ser miembro de la cooperativa, buen historial con la cooperativa, ser productor agrícola	Identificación, comprobante de ingresos, plan de negocio agrícola	Prenda sobre producción, garantías personales	Tasa preferencial para miembros	Plazos cortos, pagos mensuales o trimestrales
Fondos Rotatorios					
Fondo Rotatorio del Ahorro Agrícola	Ser productor agrícola, historial crediticio positivo	Identificación, comprobante de ingresos, plan de negocio agrícola	Garantías personales, prenda sobre cultivos	Tasa preferencial para proyectos agrícolas	Plazos entre 1 y 5 años, según el tipo de proyecto
Fondo Rotatorio para el Desarrollo Agropecuario	Actividad agrícola estable, capacidad de pago demostrada	Identificación, estados financieros, registro de productor, plan de inversión	Garantías hipotecarias, maquinaria agrícola	Tasa ajustada según perfil del solicitante	Plazos flexibles, posibilidad de período de gracia
Fondo Rotatorio para la Promoción Social	Solvencia económica, impacto social del proyecto agrícola	Identificación, balance general, declaración de renta, descripción del impacto social	Garantías personales, avales solidarios	Tasa competitiva basada en análisis de riesgo	Plazos hasta 7 años, pagos mensuales
Organizaciones No Gubernamentales					

Entidad Financiera	Requisitos Generales	Documentación Necesaria	Garantías Solicitadas	Tasas de Interés	Plazos y Condiciones
Acción Social	Ser productor agrícola, impacto social positivo	Identificación, comprobante de ingresos, plan de negocio agrícola	Garantías personales, prenda sobre cultivos	Tasa preferencial para proyectos de impacto social	Plazos entre 1 y 5 años, según el tipo de proyecto
Fundación Microcrédito Rural	Ser productor agrícola, historial crediticio positivo	Identificación, estados financieros, plan de negocio agrícola	Garantías personales, avales solidarios	Tasa ajustada según perfil del solicitante	Plazos flexibles, posibilidad de período de gracia
Prodesarrollo	Solvencia económica, capacidad de pago demostrada	Identificación, balance general, declaración de renta, plan de inversión agrícola	Garantías hipotecarias, maquinaria agrícola	Tasa competitiva basada en análisis de riesgo	Plazos hasta 7 años, pagos mensuales
Programas Gubernamentales					
Agrosavia	Ser productor agrícola, pertenecer a programas de investigación	Identificación, comprobante de ingresos, plan de negocio agrícola	Garantías personales, avales solidarios	Tasa preferencial para proyectos de investigación agrícola	Plazos entre 1 y 5 años, según el tipo de proyecto
Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural	Cumplir con las políticas agrícolas nacionales, capacidad de pago demostrada	Identificación, estados financieros, plan de inversión agrícola	Garantías hipotecarias, maquinaria agrícola	Tasa subsidiada según política agrícola nacional	Plazos flexibles, posibilidad de período de gracia
Fondo Nacional del Café	Ser productor de café, solvencia económica	Identificación, balance general, declaración de renta, registro de productor de café	Garantías hipotecarias, maquinaria agrícola	Tasa competitiva basada en análisis de riesgo	Plazos hasta 7 años, pagos mensuales

## Apéndice B

### *Matriz de Análisis Documental Estrategias Efectivas para Mejorar el Acceso al Financiamiento Bancario en el Sector Agrícola Colombiano.*

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Bases Estratégicas para el Financiamiento de las Asociaciones Agrícolas como Impulsadoras del Desarrollo en la Región	Miyer Lady Trujillo Ríos, Jhon Alexander Abendaño Beltrán	2021	Corporación Universitaria Minuto de Dios	Valorar las diferentes fuentes de financiación que ofrecen las entidades públicas, privadas y cooperación internacional para apalancar financieramente las asociaciones agrícolas del municipio de Fresno, Tolima.	Enfoque mixto, análisis de fuentes de financiamiento disponibles para asociaciones agrícolas.	Identificación de barreras de acceso al crédito, incluyendo la falta de información y los requisitos estrictos para pequeños productores.	Fomentar la asociatividad entre productores, mejorar la difusión de información sobre opciones de financiamiento, y desarrollar programas específicos de financiamiento adaptados a las características de los cultivos y ciclos productivos.
Sectores que Emprenden y Emprendimientos Exitosos en Colombia: Impulsando la Innovación y el Crecimiento Económico	Víctor Gómez	2021	Banco Mundial, Instituto de Emprendimiento Global	Analizar los sectores emergentes de emprendimiento en Colombia y cómo estos contribuyen a la innovación y crecimiento económico del país.	Análisis de casos de éxito en diversos sectores, enfoque cualitativo.	Identificación de sectores clave como tecnología, agroindustria, turismo y energías renovables, que han mostrado un crecimiento significativo. Barreras incluyen desafíos regulatorios y acceso al financiamiento.	Promover la innovación y tecnología en sectores clave, fomentar la sostenibilidad y mejorar el acceso a financiamiento a través de fondos de capital de riesgo y plataformas de crowdfunding.

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Impacto de la Alianza del Pacífico en la Definición de la Política Pública de Innovación Agrícola de Colombia (2009-2019)	Viviana Andrea Barrera Escobar	2020	Universidad Nacional de Colombia	Evaluar el impacto de la Alianza del Pacífico en la definición de políticas públicas de innovación agrícola en Colombia.	Análisis cualitativo y comparativo de políticas de innovación en Colombia, Chile y Perú.	La investigación encontró que las políticas de innovación en Colombia han sido influenciadas por la Alianza del Pacífico, especialmente en áreas como la formación y capacitación, cultura de innovación y financiamiento. Sin embargo, Colombia aún presenta una debilidad estructural en I+D+i.	Promover una mayor inversión en I+D+i en el sector agrícola, fortalecer la cooperación internacional en innovación, y fomentar el desarrollo de políticas de apoyo específico para pequeños agricultores.
Esbozo de un análisis socioeconómico del sector agrícola en Colombia, 2000-2020	Manuel Alejandro Rubio García, Juan Felipe Vargas Calderón, Edwin Jair Ramírez Charry	2021	Universidad Nacional de Colombia	Analizar las condiciones del sector agrícola colombiano, incluyendo la producción, comercialización y financiamiento de la pequeña agricultura.	Análisis cualitativo de políticas públicas y condiciones estructurales del sector agrícola.	Identificación de restricciones estructurales como la especialización productiva basada en desventajas, alta concentración de la tierra, y falta de acceso a financiamiento.	Promover una política pública integral que incluya el financiamiento público para la pequeña agricultura, fortalecimiento de la infraestructura rural, y medidas para reducir la concentración de la tierra.
Acceso Financiero como Estrategia	Laura Yineth	2024	Universidad Pedagógica y	Evaluar cómo el acceso financiero	Metodología mixta con	Identificación de una baja	Implementar programas de

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
para el Relevo Generacional de la Población Rural Campesina	Milena Castro Moreno		Tecnológica de Colombia	puede facilitar el relevo generacional en la población rural campesina en Machetá, Colombia.	entrevistas y análisis de datos cuantitativos.	percepción de las oportunidades en el campo entre los jóvenes rurales debido a la falta de información y acceso financiero, lo que contribuye a la migración urbana.	alfabetización financiera y facilitar el acceso a servicios financieros adaptados a las necesidades rurales para fomentar el relevo generacional y retención de la juventud en el campo.
Análisis de acceso al crédito en el sector agrícola	Aura Liliana López Riascos, Angélica María Alvarado Ortiz	2020	Trabajo de grado, Universidad Nacional	Analizar las fuentes de financiamiento y las barreras para el acceso a crédito en el sector agrícola.	Revisión de literatura y análisis descriptivo de fuentes de financiamiento, empleando criterios de inclusión y exclusión.	Las principales barreras incluyen la falta de información, la falta de garantías y la alta percepción de riesgo.	Implementación de programas de educación financiera, simplificación de requisitos, y mejora de la disponibilidad de información.
Barreras Existentes Para El Acceso A Las Alternativas De Financiación Para Proyectos De Emprendimiento Y Pequeñas Empresas Relacionadas Con El Sector Agro En Colombia	Claudia Vanessa Farfán Torres, Jaime Andrés García Páez	2023	Universidad EAN	Identificar las barreras existentes para el acceso a financiación para proyectos de emprendimiento y pequeñas empresas en el sector agro colombiano.	Metodología mixta con encuestas y análisis de datos cuantitativos y cualitativos.	Las barreras incluyen la falta de información sobre opciones de financiamiento, requisitos estrictos, y la percepción de alto riesgo del sector.	Implementación de programas de educación financiera, desarrollo de productos financieros específicos para el sector agro, y políticas públicas que fomenten la inclusión financiera.

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Influencia de los factores institucionales en el desarrollo y consolidación de Negocios inclusivos con pequeños agricultores en la base de la pirámide	Leydis Marcela Maestre Matos, Jahir Lombana Coy, Francisco Javier Mesías Díaz, Andrea Paola Páez Cabas	2023	REVESCO, Revista de Estudios Cooperativos	Identificar los factores institucionales formales que facilitan el desarrollo de modelos de negocios inclusivos en el sector agrícola colombiano, enfocado en pequeños productores de banano.	Metodología mixta con análisis de datos cuantitativos (modelos de ecuaciones estructurales) y cualitativos (entrevistas).	Se destaca la importancia de las políticas de responsabilidad social corporativa, normas y certificaciones, y asistencia financiera y no financiera para mejorar la calidad de vida y los ingresos de los pequeños productores.	Fomento de la capacitación, fortalecimiento de la institucionalidad en el sector agrícola, y promoción de políticas de responsabilidad social corporativa.
Fintech para el sector agricultor papero en el Departamento de Boyacá-Colombia	Yury del Pilar Reyes Gil	2022	Universidad Piloto de Colombia	Crear una Fintech que genere nuevas oportunidades de financiamiento para los pequeños productores de papa en Boyacá, Colombia.	Análisis del sector, estudio de viabilidad financiera, y propuesta de modelo de negocio con enfoque Fintech.	Identificación de barreras como la falta de acceso a crédito y los altos costos de producción, que afectan a los pequeños productores de papa.	Implementación de una plataforma de crowdfunding para financiar a pequeños productores, ofreciendo tasas de interés más bajas y asesoría técnica especializada para optimizar la producción agrícola.
Efectos de la reactivación económica en Colombia	Luis Eudoro Vallejo Zamudio	2020	Revista Apuntes del Cenes	Analizar los efectos de la reactivación económica post-pandemia en varios sectores, con énfasis en el desarrollo rural y la infraestructura.	Análisis de datos económicos y revisión de políticas públicas.	Identificación de la necesidad urgente de mejorar la infraestructura rural y la productividad agrícola para	Impulso a proyectos de infraestructura vial, fortalecimiento de la conectividad digital, y promoción de

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Los Proyectos del Programa Colombia Rural de Vías Terciarias y la Participación Ciudadana	Dylan Stiven Torrijos Losada	2021	Universidad Católica de Colombia	Evaluar el impacto del Programa Colombia Rural en la participación ciudadana y el desarrollo de infraestructura vial terciaria en Colombia.	Metodología documental con análisis de fuentes secundarias, incluyendo informes gubernamentales y datos de proyectos de infraestructura vial.	reactivar la economía.  Identificación de deficiencias en la infraestructura vial terciaria, afectando el desarrollo económico y social de las zonas rurales.	políticas de uso adecuado y equitativo de la tierra. Fomentar la participación ciudadana en la planificación y ejecución de proyectos, mejorar la transparencia en los procesos de contratación y aumentar la inversión en infraestructura vial terciaria.
Análisis de la Productividad del Sector Agropecuario en Colombia y su Impacto en Encadenamientos Productivos, Sostenibilidad e Internacionalización	Rafael Isidro Parra-Peña S., Rafael Puyana, Federico Yepes Chica	2021	Informe Final de FEDESARROLLO	Realizar un diagnóstico global de la productividad del sector agropecuario colombiano, proponiendo una hoja de ruta para aumentar la productividad y mejorar los encadenamientos productivos, la sostenibilidad y la internacionalización	Metodología documental con análisis de políticas públicas, estudios comparativos internacionales y encuestas a entidades públicas.	Identificación de una baja productividad en comparación con otros países de América Latina, falta de inversión en I+D+I, y escasa infraestructura para riego y drenaje.	Fomentar la inversión en I+D+I, mejorar la infraestructura de riego y drenaje, promover el uso eficiente de la tierra, y desarrollar políticas que fortalezcan los encadenamientos productivos y la sostenibilidad del sector.
Acompañamiento agropecuario para sustituir la coca en La Montañita y	Erika Vanessa Wagner Medina,	2021	Ciudad Paz-ando, Bogotá. Vol 14.1	Examinar la ejecución del Programa Nacional Integral de	Encuestas descriptivas y entrevistas semiestructuradas	Se identificó la falta de continuidad en los pagos y apoyo	Fortalecer el acompañamiento técnico con un enfoque integral

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Puerto Rico, Caquetá, Colombia 2018-2019	Laura Cristina Romero Rubio, Claudia Patricia Rendón Ocampo			Sustitución de Cultivos de Uso Ilícito (PNIS) y su impacto en la sustitución de la coca por cultivos legales en La Montañita y Puerto Rico, Caquetá.	codificadas con QDA Miner lite®.	técnico, además de problemas de infraestructura y acceso a mercados para los productos alternativos.	que incluya aspectos de comercialización, mejorar la infraestructura vial y promover la asociatividad entre productores para facilitar el acceso a mercados. Fortalecer el régimen tributario especial, incentivar la inversión empresarial en zonas afectadas por el conflicto, y desarrollar infraestructura para el desarrollo sostenible de las ZOMAC.
Aproximación al Estado del Arte de las ZOMAC en Colombia	Edel Rocío Lasso Silva, Sonia Patricia Rojas Álvarez, Duván Fernando Pinzón Sierra	2020	Revista Punto de Vista, Politécnico Grancolombiano	Comprender los aspectos sociales y tributarios de las ZOMAC en Colombia durante 2017 y 2018.	Investigación documental con análisis cualitativo y descriptivo de 27 trabajos académicos.	Se encontró un alto interés en la investigación formativa sobre las ZOMAC, con enfoques en impuestos, conflicto armado, paz y desarrollo económico.	Fortalecer la intervención del gobierno en la promoción de políticas públicas que faciliten el acceso a microcréditos, y aumentar la disponibilidad de recursos para este tipo de financiamiento en
Diagnóstico de los Microcréditos en el Sector Agropecuario Colombiano 2011-2020	María Alejandra Ruiz Rodríguez	2021	Universidad Colegio Mayor de Cundinamarca	Analizar las opciones y condiciones para acceder a microcréditos en el sector agropecuario colombiano, tanto en el sector público como privado.	Revisión de estadísticas y análisis comparativo de microcréditos otorgados por entidades públicas y privadas.	Los microcréditos son una herramienta esencial para el sector agropecuario, especialmente para pequeños productores. El apoyo gubernamental a través de FINAGRO ha	Fortalecer la intervención del gobierno en la promoción de políticas públicas que faciliten el acceso a microcréditos, y aumentar la disponibilidad de recursos para este tipo de financiamiento en

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Solicitud de crédito agropecuario a través de redes de corresponsalía: un paso hacia la transformación digital del Banco Agrario de Colombia	Angélica María Cárdenas Castaño	2022	Universidad de los Andes	Explorar la implementación de redes de corresponsalía para mejorar el acceso a créditos agropecuarios en zonas rurales de Colombia.	Enfoque cualitativo y cuantitativo, con análisis de datos de clientes y entrevistas con gerentes de desarrollo.	<p>sido fundamental para proporcionar tasas favorables y accesibles.</p> <p>Identificación de la falta de acceso a servicios financieros en áreas rurales, alto costo de desplazamiento para los agricultores, y baja educación financiera.</p> <p>Incremento significativo en la producción y exportación de cultivos de alto valor como el aguacate hass. La agroexportación se ha convertido en un motor clave para el crecimiento económico del país.</p>	<p>el sector agropecuario.</p> <p>Implementación de una plataforma digital para facilitar la solicitud de créditos a través de corresponsales, capacitación en educación financiera, y fortalecimiento de la infraestructura digital en áreas rurales.</p> <p>Promoción de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación (I+D+I) en el sector agropecuario.</p> <p>Fortalecimiento de la infraestructura de comercialización y mejora del acceso a tecnologías avanzadas para aumentar la productividad y</p>
Informe de Productividad Agropecuaria	Alejandro Sánchez Ospino	2021	SIOC - MADR	Analizar el impacto de las políticas de apoyo en la productividad de cultivos de alto valor en Colombia, como el aguacate hass.	Análisis de datos estadísticos de producción, exportación y productividad de cultivos específicos.		

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Efecto del acceso a crédito en la productividad de las actividades agrícolas en Colombia	Gina Marcela Puentes Pérez	2023	Universidad Nacional de Colombia	Evaluar el efecto del acceso al crédito sobre la productividad agrícola en Colombia, identificando factores determinantes y el impacto en diferentes cultivos.	Modelo de regresión de conmutación endógena (ESR) con datos del Tercer Censo Nacional Agropecuario (CNA) y análisis de variables asociadas a productividad y acceso a crédito.	El acceso a crédito mejora la productividad a través de la adopción de maquinaria y tecnologías avanzadas. Sin embargo, el uso de crédito es limitado y generalmente dirigido a cubrir gastos inmediatos.	sostenibilidad de los cultivos. Fomentar líneas de crédito específicas para la compra de maquinaria y tecnología agrícola, mejorar la asistencia técnica, y fortalecer la presencia de instituciones financieras en áreas rurales. Mejorar las políticas de crédito para hacer los microcréditos más accesibles y flexibles, con un mayor apoyo gubernamental y colaboración con el sector privado para fomentar el desarrollo agropecuario.
Impacto de las Políticas Públicas en el Desarrollo del Sector Agropecuario	Yisel Alexandra Contento Ruiz	2023	Universidad Antonio Nariño	Analizar el impacto de las políticas públicas en la financiación y desarrollo del sector agropecuario en Colombia, con énfasis en los microcréditos.	Evaluación de políticas públicas y análisis de datos de microcréditos.	Los microcréditos son cruciales para el desarrollo del sector agropecuario, pero su accesibilidad y flexibilidad son limitadas, especialmente para pequeños agricultores.	Mejorar las políticas de crédito para hacer los microcréditos más accesibles y flexibles, con un mayor apoyo gubernamental y colaboración con el sector privado para fomentar el desarrollo agropecuario.
Análisis del impacto del microcrédito Banco Agrario convenio CCI	Juana Valentina Garzón Aragón	2024	Universidad Cooperativa de Colombia	Evaluar el impacto del microcrédito proporcionado por la Cámara de Comercio de Ibagué en colaboración con el Banco Agrario de Colombia en el desarrollo	Enfoque mixto, utilizando encuestas a beneficiarios, entrevistas con el supervisor del convenio y análisis de datos del convenio.	Los microcréditos han tenido un impacto positivo en la disminución de intereses, mejora de la competitividad y estabilidad financiera de los	Expansión de la cobertura del microcrédito a más municipios, implementación de estrategias de marketing, y fortalecimiento de la educación

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Inversión Perdida: Conflicto Civil y Crédito Agrícola en Colombia	Nicolás de Roux, Luis Roberto Martínez	2021	Documento CEDE, Universidad de los Andes	<p>económico y sostenibilidad empresarial de los microempresarios locales.</p> <p>Evaluar si los productores agrícolas colombianos renuncian a inversiones rentables debido al conflicto civil, usando datos del Banco Agrario y el acuerdo de paz con las FARC.</p>	Análisis de diferencias en diferencias, utilizando datos de crédito y características de los aplicantes de préstamos.	<p>microempresarios. Sin embargo, se identificaron áreas de mejora en la expansión del acceso al microcrédito. El crédito a pequeños productores aumentó después del acuerdo de paz, con un incremento del 17% en los municipios afectados por el conflicto. Se observó un aumento en la demanda de crédito impulsado por nuevos clientes con menos riqueza, sin cambios en el riesgo de los proyectos.</p>	<p>financiera para los beneficiarios.</p> <p>Fomentar políticas que fortalezcan la seguridad y el acceso a mercados en áreas rurales, promoviendo inversiones en infraestructura y programas de apoyo para pequeños agricultores.</p>
Análisis de la viabilidad y posible impacto de la implementación de una Fintech en los productores de leche y papa en Sesquilé, Colombia	Camilo Nieto Bohórquez, Daniel Santiago Rico Osorio	2020	Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA	Evaluar la viabilidad y posible impacto de implementar una Fintech en el sector agropecuario en Sesquilé, Cundinamarca	Investigación exploratoria, enfoque mixto, encuestas a agricultores y entrevistas con expertos	Identificó barreras de acceso a financiamiento tradicional, baja bancarización, y desconfianza hacia los sistemas financieros	Implementación de Fintech para mejorar el acceso a créditos y pagos, educación financiera para productores, y la creación de plataformas digitales que

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Acceso a créditos agrícolas en Colombia: Un estudio sobre las líneas de crédito para sistemas silvopastoriles en la ganadería	Danny Sandoval, Jhon Jairo Junca, Stefan Burkart	2024	Centro Internacional de Agricultura Tropical	Analizar la dinámica del crédito agrícola en Colombia, enfocándose en la financiación de sistemas silvopastoriles (SSP) en la ganadería.	Análisis de datos sobre asignaciones de crédito agropecuario de FINAGRO y características socioeconómicas de productores.	Identificación de una concentración de créditos en pocos departamentos y una baja participación de mujeres y pequeños productores en créditos para SSP.	faciliten la inclusión financiera en el sector agropecuario Fortalecer la difusión y acceso a líneas de crédito para SSP, acompañamiento técnico, y priorización de áreas con alta deforestación para maximizar el impacto positivo en la sostenibilidad.
Promoción y Participación de la Mujer en el Acceso al Crédito Bancario en Colombia	Paula Katherine Polania Fonseca	2021	Universidad Cooperativa de Colombia	Analizar la promoción y participación de las mujeres en los programas de microcrédito, enfocándose en su impacto en el empoderamiento social y económico.	Investigación descriptiva explicativa, entrevistas abiertas y análisis documental.	Las mujeres enfrentan barreras significativas para acceder a microcréditos, como falta de garantías y menor acceso a la educación financiera. Sin embargo, las mujeres que acceden a microcréditos muestran altos niveles de responsabilidad en los pagos y tienden a invertir en la mejora de	Propuestas incluyen mejorar el acceso a microcréditos para mujeres, fomentar la educación financiera y apoyar políticas públicas que promuevan la igualdad de género en el acceso a servicios financieros.

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Factores agronómicos y socioeconómicos que inciden en el rendimiento productivo del cultivo de cacao	Montealegre Bustos, F.; Rojas Molina, J.; Jaimes Suárez, Y.	2021	Revista FAVE - Ciencias Agrarias	Identificar los factores agronómicos y socioeconómicos que afectan el rendimiento del cultivo de cacao en Santander, Colombia.	Modelo logit aplicado a datos de encuestas en fincas, análisis de variables como acceso a crédito, experiencia del productor y prácticas de manejo.	<p>sus hogares y negocios. El acceso a créditos, mayor experiencia del productor y altitudes superiores a 800 msnm aumentan la probabilidad de obtener rendimientos superiores a 490 kg/ha. La pertenencia a asociaciones y la expansión del área de cultivo tienen efectos negativos. Las mujeres rurales enfrentan mayores desigualdades en acceso a recursos, lo que impacta negativamente su productividad. Sin embargo, su participación en labores agrícolas y de cuidado es significativa para el desarrollo del campo. Los subsidios aumentaron significativamente la producción de</p>	<p>Fortalecer el acceso a créditos, mejorar la asistencia técnica y promover prácticas agrícolas sostenibles. Se recomienda desarrollar políticas que aumenten la eficiencia y productividad del cultivo de cacao.</p> <p>Mejorar el acceso a recursos productivos para mujeres, incrementar la educación y capacitación técnica, y desarrollar políticas públicas con enfoque de género para reducir las desigualdades en el ámbito rural. Focalizar subsidios y créditos hacia pequeños</p>
El papel de la mujer rural en la productividad agrícola de pequeños predios de Colombia	Lina María Ruiz Gallego, Elizabeth Bedoya Zapata	2023	Universidad EAFIT	Analizar la contribución de la mujer rural colombiana en la productividad agrícola de pequeños predios mediante un modelo econométrico.	Análisis de datos del Censo Nacional Agropecuario 2014, estadísticas descriptivas y modelo econométrico de mínimos cuadrados ordinarios (MCO).	<p>Los subsidios aumentaron significativamente la producción de</p>	<p>Mejorar el acceso a recursos productivos para mujeres, incrementar la educación y capacitación técnica, y desarrollar políticas públicas con enfoque de género para reducir las desigualdades en el ámbito rural. Focalizar subsidios y créditos hacia pequeños</p>
El Impacto del Programa Colombia Siembra sobre la producción	Raul Castro Rodriguez, Santiago	2024	Documento CEDE, Universidad de los Andes	Evaluar los efectos del programa Colombia Siembra sobre la producción	Análisis de costo-beneficio utilizando un modelo de Vector	<p>Los subsidios aumentaron significativamente la producción de</p>	<p>Focalizar subsidios y créditos hacia pequeños</p>

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
primaria del arroz: ¿Quién se benefició más?	Morera Torres, Mario A. Velásquez Zabaleta, Juan S. Viveros Barrera			de arroz paddy verde y determinar quiénes fueron los principales beneficiarios de los subsidios.	de Corrección de Error (VECM) para estimar las curvas de mercado.	arroz, pero los principales beneficiarios fueron la industria molinera más que los agricultores. El programa aumentó la producción de arroz, pero generó desigualdades en la distribución de beneficios.	productores y mejorar la eficiencia de los programas de apoyo para equilibrar los beneficios entre los distintos actores del sector arrocero.
Fortalecimiento de la inclusión financiera en la población rural de Colombia	Leidy Viviana Serrano Serrato	2021	Journal of Business and Entrepreneurial Studies	Analizar los avances en términos de inclusión financiera en la población rural de Colombia.	Investigación descriptiva, revisión documental de informes y estudios previos sobre inclusión financiera.	Identificación de avances significativos en la inclusión financiera en zonas rurales gracias a la tecnología y la expansión de servicios financieros. Sin embargo, persisten barreras en áreas rurales dispersas.	Mejorar la infraestructura tecnológica, promover el uso de servicios financieros digitales y ampliar la cobertura de corresponsales bancarios en zonas rurales dispersas para reducir la brecha de inclusión financiera.
Economía rural informal en Colombia	Alba Ruth Vargas Montealegre (editora académica)	2023	Editorial Universidad del Rosario	Examinar la informalidad económica en las áreas rurales de Colombia y su impacto en el desarrollo rural.	Compilación de estudios de caso y análisis descriptivo de las dinámicas económicas rurales en Colombia.	La informalidad es prevalente en las áreas rurales, especialmente en la agricultura y minería artesanal. Se identificaron barreras para la formalización,	Promover políticas que fomenten la formalización y acceso a financiamiento, mejorar la infraestructura tecnológica, y

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Implementación AGTECH para la gestión del sector agrícola en la gestión de la producción de las cosechas, en la provincia del Tequendama, Colombia	Jesús María Osuna Zabaleta	2023	TECHNO Review	Desarrollar un prototipo web funcional que permita a los fruticultores del Alto Magdalena tener acceso a su georreferenciación y datos de cultivo.	Investigación Acción Participativa (IAP) con análisis de imágenes satelitales y georreferenciación de 21 fincas.	como falta de acceso a financiamiento y políticas públicas inadecuadas.  Incremento en la deforestación, identificación de cultivos y condiciones de salud de los mismos. Desarrollo de un prototipo web para la georreferenciación de fincas.	ofrecer capacitación y asistencia técnica a los productores rurales. Promover la integración de tecnología AGTECH en la agricultura, mejorar la conectividad digital en áreas rurales y fomentar alianzas entre academia, empresa y sector público para la innovación en el campo.
Potenciales Agrícolas del Departamento de Cundinamarca para el Sector Microcreditico	Ana María Balcázar Daza	2022	Criterio Libre	Identificar los sectores agrícolas de Cundinamarca que podrían ser clientes potenciales de servicios de banca no tradicional (microcrédito).	Revisión de informes de Finagro, datos de la Gobernación de Cundinamarca y análisis de actividades agrícolas.	Los sectores con mayor potencial para microcrédito son: aguacate, cacao, café, caña panelera, papa y plátano. Se observó una alta demanda de microcréditos en estas áreas con bajos niveles de acceso a la banca tradicional.	Fomentar el acceso a microcréditos, mejorar la infraestructura financiera y ofrecer asistencia técnica para el desarrollo de prácticas agrícolas sostenibles y biotecnológicas.
Caracterización del sector de productos alimenticios en Colombia, desde la	Mariana Joya Villamizar	2020	Universidad Pontificia Bolivariana –	Caracterizar el sector de productos alimenticios en Colombia desde el	Análisis de datos de la encuesta EDIT, revisión de literatura y	La industria alimentaria colombiana muestra bajo	Promover la inversión en I+D, formación de talento humano, y

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
perspectiva del desarrollo e innovación tecnológica			Seccional Bucaramanga	desarrollo e innovación tecnológica, basado en la encuesta EDIT 2015-2016.	análisis descriptivo.	desarrollo tecnológico e innovación, con una fuerte necesidad de mejorar capacidades internas y formación de personal.	fortalecer la articulación entre actores del sistema nacional de ciencia, tecnología e innovación para mejorar la competitividad del sector. Fomentar modelos de negocio que promuevan la asociatividad como estrategia de competitividad, mejorando la visión empresarial y fortaleciendo la planificación y operación a largo plazo.
Asociatividad como estrategia de productividad y competitividad del sector agrícola	Maira Alejandra Buenhombre Vásquez, Gladys Yaneth Mariño Becerra	2022	Revista Venezolana de Gerencia (RVG)	Caracterizar las formas de asociatividad y su impacto en la productividad y competitividad del sector agrícola, específicamente en la producción de guayaba en la provincia de Vélez, Santander-Colombia.	Estudio de caso múltiple, entrevistas a profundidad con directivos de asociaciones agrícolas.	La asociatividad mejora la productividad y tecnificación de los cultivos de guayaba, pero presenta debilidades en visión empresarial y estrategia, lo que limita la competitividad.	Propuestas incluyen mejorar el acceso a financiamiento para pequeños agricultores, fomentar políticas públicas de desarrollo rural inclusivas y promover la diversificación productiva para
Esbozo de un análisis socioeconómico del sector agrícola en Colombia, 2000-2020	Manuel Alejandro Rubio García, Juan Felipe Vargas Calderón, Edwin Jair Ramírez Charry	2021	Universidad Nacional de Colombia	Analizar las condiciones del sector agrícola en Colombia entre 2000-2020, enfocándose en las restricciones estructurales, comercialización, y financiamiento de la pequeña agricultura.	Análisis descriptivo y socioeconómico utilizando datos de múltiples fuentes y una revisión de literatura relevante.	Identificó una alta concentración de la propiedad de la tierra y un bajo acceso a financiamiento para pequeños productores, lo que afecta negativamente la sostenibilidad del sector agrícola.	Propuestas incluyen mejorar el acceso a financiamiento para pequeños agricultores, fomentar políticas públicas de desarrollo rural inclusivas y promover la diversificación productiva para

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
Revisión Conceptual De La Producción Agropecuaria Como Fuente De Desarrollo Socio-Económico En Colombia	Christian Camilo Acosta Medina	2023	Fundación Universitaria del Área Andina	Analizar los elementos de los proyectos agropecuarios como fuente de desarrollo socio-económico en Colombia.	Revisión de literatura y análisis descriptivo de la normativa y condiciones del sector agropecuario.	Identificación de la importancia de los proyectos agropecuarios para el desarrollo socioeconómico, señalando la falta de planificación y acceso a recursos como barreras.	reducir la dependencia de productos básicos. Fomentar la planificación y gestión eficiente de proyectos agropecuarios, mejorar el acceso a financiamiento, y promover el uso de tecnologías innovadoras para aumentar la productividad y sostenibilidad del sector. Recomendaciones para la integración del municipio al Área Metropolitana de Barranquilla,
Estrategias para la Implementación del Desarrollo Rural a través de la Incorporación del Municipio de Santo Tomás al Área Metropolitana de Barranquilla, Atlántico, Colombia	Orlando Llath Barrera	2020	Centro Universitario Internacional de Barcelona	Analizar las estrategias de actuación territorial para promover el desarrollo rural sostenible del municipio de Santo Tomás, Atlántico, mediante su incorporación al Área Metropolitana de Barranquilla.	Enfoque cualitativo, diseño etnográfico, entrevistas estructuradas a una muestra de 10 individuos (funcionarios públicos y actores territoriales).	Se identificaron necesidades en el sector rural del municipio de Santo Tomás, tales como falta de apoyo gubernamental, deficiencias en infraestructuras y servicios básicos, y escaso acceso a financiamiento.	mejorando infraestructura, promoviendo el acceso a financiamiento y fortaleciendo la economía local a través de la diversificación de actividades económicas.
Impacto del crédito sobre la	Jesús Alberto	2020	Facultad Latinoamericana	Determinar el impacto del crédito	Análisis econométrico con	El crédito agrícola tiene un impacto	Implementar programas de

Título de la Investigación	Autores	Año de Publicación	Fuente	Objetivo del Estudio	Metodología	Principales Hallazgos	Estrategias Propuestas
productividad de los cultivos en Colombia	Rodríguez Paz		de Ciencias Sociales (FLACSO)	agrícola sobre la productividad de los cultivos en Colombia.	datos del Censo Nacional Agropecuario 2014, utilizando métodos de Inverse Probability Weighting (IPW) y Narrowing Down.	mixto en la productividad: negativo general, pero positivo cuando se acompaña de capacitación técnica, especialmente para grandes productores.	capacitación técnica para agricultores que reciban crédito, promover el acceso a tecnologías agrícolas y ajustar las condiciones de crédito para pequeños agricultores para mejorar su efectividad.

## Apéndice C

### *Resumen analítico especializado (RAE)*

Titulo	Oportunidades de Financiamiento dentro del sistema bancario para el Agro colombiano: Una revisión Sistemática
Modalidad de trabajo de grado	Monografía
Línea de investigación	
Núcleo problemático	El núcleo problemático de esta monografía radica en las dificultades que enfrentan los agricultores colombianos para acceder a financiamiento adecuado debido a la percepción de alto riesgo del sector agrícola y los estrictos requisitos de crédito exigidos por las entidades financieras. Estas barreras limitan significativamente la capacidad de los agricultores, especialmente los pequeños y medianos, para invertir en tecnologías, mejorar su productividad y asegurar la sostenibilidad de sus operaciones, afectando negativamente el desarrollo económico y social del país.
Autor	
Institución	Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD
Fecha	
Palabras clave	Financiamiento agrícola, Acceso al crédito, Sector agrícola colombiano, Barreras financieras, Sostenibilidad agrícola
Descripción	La financiación del sector agrícola en Colombia ha enfrentado desafíos significativos debido a la percepción de alto riesgo y a los estrictos requisitos crediticios impuestos por las entidades financieras, este trabajo se centra en el análisis de las barreras que limitan el acceso de los agricultores, especialmente los pequeños y medianos, al financiamiento necesario para modernizar sus operaciones, mejorar la productividad y asegurar la sostenibilidad. Se exploran los diversos productos financieros disponibles, las políticas de apoyo y las limitaciones estructurales que enfrentan los agricultores, a través de una revisión de la literatura y estudios de caso, se examinan estrategias innovadoras para superar estos desafíos, como el uso de microfinanzas, fondos de garantía y seguros agrícolas. Además,

se discuten temas como la educación financiera y la necesidad de políticas públicas que promuevan una mayor inclusión financiera, este análisis subraya la importancia de un enfoque integral que involucre a instituciones financieras, entidades gubernamentales y organizaciones agrícolas para fomentar un desarrollo agrícola sostenible y equitativo, destacando posibles direcciones futuras para mejorar el acceso al crédito en el sector agrícola colombiano.

#### Fuentes

Bases de datos científicas y revistas indexada: Redalyc, Scopus, Scielo, Google Academico, Researchgate, Google Scholar, Dialnet

Introducción.

Planteamiento del problema.

Justificación.

Objetivos

Objetivo general.

Objetivos específicos.

#### Contenidos

Marco referencia.

Marco conceptual.

Marco teórico.

Metodología.

Análisis y Discusión de Resultados.

Conclusiones y recomendaciones.

Apéndices

#### Metodología

La metodología de esta investigación es de carácter descriptivo y documental, con un enfoque cualitativo. Se fundamenta en la consulta y análisis de diversas fuentes escritas, incluyendo revistas académicas, libros y documentos científicos, para comprender los desafíos y oportunidades en el financiamiento del sector agrícola colombiano. La técnica principal utilizada es el análisis documental, que permite recopilar y examinar información de múltiples fuentes para una comprensión profunda del tema. Los instrumentos empleados incluyen fichas documentales y una matriz de análisis para organizar y sistematizar los datos recolectados. La investigación se desarrolla en varias fases, comenzando con la identificación del tema y el análisis de la problemática, seguido de la recopilación de fuentes de información relevantes y el análisis documental, y culmina con la síntesis y presentación

de los hallazgos, orientados a proponer soluciones para mejorar el acceso al financiamiento en el sector agrícola.

### Conclusiones

El acceso al financiamiento en el sector agrícola colombiano enfrenta desafíos significativos debido a la percepción de alto riesgo y los estrictos requisitos crediticios impuestos por las entidades financieras, estos factores limitan la capacidad de los pequeños y medianos agricultores para invertir en mejoras tecnológicas y operativas, afectando negativamente su productividad y sostenibilidad. Se destaca la necesidad de políticas públicas que promuevan la inclusión financiera, así como de programas de educación financiera que fortalezcan la capacidad de gestión de los agricultores; además, se resalta la importancia de desarrollar productos financieros adaptados a las particularidades del sector agrícola, como micro finanzas y seguros agrícolas, para mitigar riesgos y facilitar el acceso al crédito, se enfatiza en un enfoque integral y colaborativo, involucrando a entidades financieras, gubernamentales y agrícolas, para mejorar el acceso al financiamiento y promover un desarrollo agrícola sostenible y equitativo en Colombia.

- Barrera Escobar, V. (2020). Impacto de la Alianza del Pacífico en la definición de la política pública de innovación agrícola de Colombia (2009-2019). <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/79033>
- Cárdenas Castaño, A. (2022). Solicitud de crédito agropecuario a través de redes de corresponsalía: Un paso hacia la transformación digital del Banco Agrario de Colombia. Universidad de los Andes. <http://hdl.handle.net/1992/59127>
- Castro, R., Morera, S., Velásquez, M & Viveros J. (2024). El Impacto del Programa Colombia Siembra sobre la producción primaria del arroz: ¿Quién se benefició más? Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico. Universidad de los Andes. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4731620>
- de Roux, N. & Martínez, L. (2021). Inversión Perdida: Conflicto Civil y Crédito Agrícola en Colombia. Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico. Universidad de los Andes. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3928939>
- Garzón Aragón, J. (2024). Análisis del impacto del microcrédito banco agrario convenio CCI. Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Administración de Empresas, Ibagué. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/55168>
- 

### Referencias bibliográficas

- Lasso Silva, E.D., Rojas Álvarez, S.P., & Pinzón Sierra, D.F. (2020). Aproximación al estado del arte de las ZOMAC en Colombia. *Punto De Vista*, 11(17), 49-62. <https://doi.org/10.15765/pdv.v12i17.1669>
- Nieto, C. & Rico, D. S. (2020). Análisis de la viabilidad y posible impacto de la implementación de una fintech en los productores de leche y papa en Sesquilé, Colombia. <http://hdl.handle.net/10726/2497>.
- Puentes Pérez, G. (2023). Efecto del acceso a crédito en la productividad de las actividades agrícolas en Colombia. Universidad Nacional de Colombia. <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/83916>
- Rubio, M., Vargas Calderón, J.P., & Ramirez Charry, E.J. (2021). Esbozo de un análisis socioeconómico del sector agrícola en Colombia, 2000-2020. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3917455>
- Ruiz Rodríguez, M. (2021). Diagnóstico de los microcréditos en el sector agropecuario Colombiano 2011-2020. Universidad Colegio Mayor de Cundinamarca. <https://repositorio.unicolmayor.edu.co/handle/unicolmayor/5471>
- Sánchez Ospina, A. (2021). Una mirada a la inclusión financiera y el crédito agropecuario en Colombia. Universidad EAFIT. <https://repository.eafit.edu.co/items/9d347732-8765-4de4-94e0-ad95f829096e>
- Serrano Serrato, L. V. (2021). Strengthening financial inclusion in Colombia's rural population. *Journal of Business and Entrepreneurial Studie*, 5(2). <https://doi.org/10.37956/jbes.v5i2.196>
- Torrijos-Losada, D. (2021). Los proyectos del programa Colombia Rural de vías terciarias y la participación ciudadana. Universidad Católica de Colombia. <https://hdl.handle.net/10983/25933>
- Wagner-Medina, E. V., Romero Rubio, L. C. ., y Rendón Ocampo, C. P. . (2021). Acompañamiento agropecuario para sustituir la coca en La Montañita y Puerto Rico, Caquetá, Colombia 2018-2019. *Ciudad Paz-ando*, 14(1), 70–84. <https://doi.org/10.14483/2422278X.17068>