MAESTRO y SOCIEDAD e-ISSN 1815-4867

Volumen 23 Número 3 Año 2026
Artículo original

Formalización empresarial y acceso al financiamiento en unidades productivas arroceras: revisión sistemática de literatura

Managerial formalization and access to the financing in rice productive units: systematic revision of literature

Formalization administrativo e tem acesso ao financiamento em arroz unidades produtivas: revisão sistemática de literature

MSc. Manuel Antonio Espinoza Cisneros *[1], https://orcid.org/0009-0006-9005-5495
Lic. Ariana Betzabeth Cedeño Casquete [2], https://orcid.org/0009-0002-9385-4234
Carmen Aidé Pinduisaca Jiménez [3], https://orcid.org/0009-0008-7518-7603
Ing. Ingrid Paola Pinduisaca Jiménez [4], https://orcid.org/0009-0007-7443-0424
Luis Emilio Acaro Tavara [5], https://orcid.org/0000-0002-0855-7298

[1] Ministerio de Educación del Ecuador, Quito, Ecuador

[2] Unidad Educativa Particular "25 de julio de 1938", Guayaquil, Ecuador

[3] Ministerio de Educación del Ecuador, Quito, Ecuador

[4] Exportadora del Ecuador, Guayaquil, Ecuador

[5] Universidad Cesar Vallejo, Piura, Perú

*Autor para correspondencia. email mespinozaci87@ucvvirtual.edu.pe

Para citar este artículo: Espinoza Cisneros, M. A.; Cedeño Casquete, A. B.; Pinduisaca Jiménez, C. A.; Pinduisaca Jiménez, I. P. y Acaro Tavara, L. E. (2026).Formalización empresarial y acceso al financiamiento en unidades productivas arroceras: revisión sistemática de literaturaa. *Maestro y Sociedad*, 23(3), 3484-3491. https://maestroysociedad.uo.edu.cu

RESUMEN

Introducción: La formalización empresarial y el acceso al financiamiento constituyen dos dimensiones estratégicas para el fortalecimiento de las unidades productivas agropecuarias. En el subsector arrocero, esta relación adquiere especial relevancia debido a la necesidad de capital de trabajo, tecnificación, capacidad de negociación y sostenibilidad financiera de los productores. Materiales y métodos: La presente investigación se desarrolló desde un enfoque documental, con alcance descriptivo-analítico y bajo la metodología PRISMA 2020, con el objetivo de identificar y analizar la evidencia científica disponible sobre la relación entre formalización empresarial y acceso al financiamiento en unidades productivas arroceras y pequeñas explotaciones agrícolas, con énfasis en sus implicaciones para el contexto ecuatoriano. La búsqueda se realizó en Scopus, Web of Science, ScienceDirect, SpringerLink y Wiley Online Library, complementada con rastreo manual de referencias. Se consideraron publicaciones en español e inglés entre 2022 y 2026. Se identificaron 47 registros, de los cuales 9 estudios cumplieron los criterios de elegibilidad y fueron incluidos en la síntesis cualitativa. Resultados: Los resultados muestran que la formalización favorece el acceso al crédito cuando está acompañada de registros contables y financieros, bancarización, alfabetización financiera y capacidad para demostrar ingresos. Discusión: Asimismo, variables como educación, superficie cultivada, pertenencia a cooperativas, redes sociales y diseño institucional de los productos financieros condicionan los resultados. Conclusiones: Se concluye que la formalización, por sí sola, no garantiza el acceso al financiamiento; sin embargo, constituye un componente clave dentro de una arquitectura más amplia de gestión, información verificable e inclusión financiera. Se discuten implicaciones para las unidades productivas arroceras de Salitre, Guayas, y se proponen lineamientos para futuras investigaciones empíricas.

Palabras clave: formalización empresarial; financiamiento agrícola; inclusión financiera; unidades productivas

Licencia Creative Commons Atribución-No Comercial-Compartir Igual 4.0 Internacional

ABSTRACT

Introduction: Business formalization and access to financing are two strategic dimensions for strengthening agricultural production units. In the rice subsector, this relationship is particularly significant due to producers' needs for working capital, technological upgrading, bargaining power, and financial sustainability. Materials and Methods: This research employed a documentary approach with a descriptive-analytical scope, following the PRISMA 2020 methodology. The objective was to identify and analyze existing scientific evidence regarding the relationship between business formalization and access to financing for rice production units and small-scale farms, with an emphasis on implications for the Ecuadorian context. The search was conducted across Scopus, Web of Science, ScienceDirect, SpringerLink, and Wiley Online Library, supplemented by a manual review of references. Publications in Spanish and English from 2022 to 2026 were considered. A total of 47 records were identified, 9 of which met the eligibility criteria and were included in the qualitative synthesis. Results: The findings indicate that formalization facilitates access to credit when accompanied by accounting and financial records, access to banking services, financial literacy, and the ability to demonstrate income. Discussion: Furthermore, variables such as education, cultivated area, membership in cooperatives, social networks, and the institutional design of financial products influence the outcomes. Conclusions: It is concluded that formalization, on its own, does not guarantee access to financing; rather, it serves as a key component within a broader framework of management, verifiable information, and financial inclusion. The implications for rice production units in Salitre, Guayas, are discussed, and guidelines for future empirical research are proposed.

Keywords: business formalization; agricultural financing; financial inclusion; production units

RESUMO

Introdução: A formalização empresarial e o acesso ao financiamento constituem duas dimensões estratégicas para o fortalecimento das unidades produtivas agropecuárias. No subsetor arrozeiro, essa relação adquire especial relevância devido à necessidade de capital de giro, tecnificação, capacidade de negociação e sustentabilidade financeira dos produtores. Materiais e métodos: A presente pesquisa foi desenvolvida a partir de uma abordagem documental, com alcance descritivo-analítico e sob a metodologia PRISMA 2020, com o objetivo de identificar e analisar as evidências científicas disponíveis sobre a relação entre formalização empresarial e acesso ao financiamento em unidades produtivas arrozeiras e pequenas explorações agrícolas, com ênfase em suas implicações para o contexto equatoriano. A busca foi realizada nas bases Scopus, Web of Science, ScienceDirect, SpringerLink e Wiley Online Library, complementada por uma busca manual de referências. Foram consideradas publicações em espanhol e inglês entre 2022 e 2026. Identificaram-se 47 registros, dos quais 9 estudos atenderam aos critérios de elegibilidade e foram incluídos na síntese qualitativa. Resultados: Os resultados mostram que a formalização favorece o acesso ao crédito quando acompanhada de registros contábeis e financeiros, bancarização, letramento financeiro e capacidade de comprovar rendimentos. Discussão: Além disso, variáveis como escolaridade, área cultivada, participação em cooperativas, redes sociais e o desenho institucional dos produtos financeiros condicionam os resultados. Conclusões: Conclui-se que a formalização, por si só, não garante o acesso ao financiamento; contudo, constitui um componente-chave dentro de uma arquitetura mais ampla de gestão, informações verificáveis e inclusão financeira. Discutem-se as implicações para as unidades produtivas arrozeiras de Salitre, Guayas, e propõem-se diretrizes para futuras pesquisas empíricas.

Palavras-chave: formalização empresarial; financiamento agrícola; inclusão financeira; unidades produtivas

Recibido: 5/6/2026 Aprobado: 16/9/2026

Introducción

La producción arrocera representa una actividad económica de elevada importancia para el Ecuador y, en particular, para la provincia del Guayas. De acuerdo con la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC 2025), Guayas concentró aproximadamente el 71,3 % de la superficie cosechada de arroz y el 71,8 % de la producción nacional, lo que confirma su papel central dentro de esta cadena agroalimentaria. Sin embargo, el desempeño productivo no depende únicamente de variables agronómicas. Desde la perspectiva de la administración de empresas, el funcionamiento de una unidad productiva arrocera también involucra organización, control de costos, registro de ingresos, toma de decisiones, bancarización y capacidad de gestión financiera.

En la práctica, numerosos pequeños productores logran completar sus ciclos agrícolas y comercializar su cosecha sin haber consolidado una estructura empresarial formal. Esto puede implicar ausencia de registros contables, escasa documentación de transacciones, baja separación entre finanzas personales y productivas, limitada trazabilidad de ingresos y un vínculo débil con el sistema financiero formal. Cuando los productores

requieren ampliar superficie, adquirir insumos oportunamente, invertir en maquinaria o enfrentar contingencias climáticas, esta fragilidad administrativa se traduce en restricciones para acceder a financiamiento. La literatura internacional ha mostrado que la formalización puede relacionarse positivamente con el acceso al crédito, aunque sus efectos no son lineales ni automáticos. Truong y Bui (2022) reportan que la transición hacia la formalidad mejora la probabilidad de obtener préstamos formales en pymes vietnamitas, pero este beneficio depende de la existencia de registros financieros precisos y no necesariamente se mantiene en el largo plazo. En una línea complementaria, Kouakou (2025) señala que la informalidad de origen puede dejar secuelas persistentes en las restricciones crediticias de empresas después registradas, especialmente cuando la calidad de los estados financieros es insuficiente.

En el ámbito agrícola, la exclusión financiera de pequeños productores continúa siendo un problema estructural. Aggarwal, Walz y Guenther (2026) sostienen que los sistemas de financiamiento para pequeños agricultores están condicionados por múltiples actores y elementos ambientales, sociales, económicos y culturales. A su vez, China y Mayanja (2026) muestran que los canales de financiamiento agrícola siguen fragmentados entre banca tradicional, programas públicos, cooperativas e innovaciones digitales, sin una integración efectiva que responda a las necesidades reales de los pequeños productores.

La situación en América Latina también refleja la complejidad del fenómeno. Kocisova (2026) identifica que el acceso a servicios financieros en la región depende de factores como educación, ingresos, conectividad digital, empleo y residencia rural o urbana. Esto sugiere que el acceso al financiamiento no puede ser explicado solamente por la existencia de un registro legal, sino por una combinación de capacidades y condiciones estructurales.

Para el caso ecuatoriano, el antecedente más cercano al objeto de esta investigación es el estudio de Zambrano Mohauad et al. (2025), desarrollado con 220 pequeños productores arroceros del cantón Santa Lucía, Guayas. Los autores identificaron que la educación, la superficie cultivada, el tamaño del hogar, el acceso a paquetes agrícolas subsidiados y la capacidad de negociación del precio se asociaron con el acceso al crédito agrícola formal. Aunque el trabajo constituye un referente valioso para el subsector arrocero, no profundiza específicamente en la formalización empresarial como variable articuladora del acceso financiero.

En consecuencia, existe un vacío analítico pertinente para la administración de empresas: comprender cómo la formalización empresarial se relaciona con el acceso al financiamiento en unidades productivas arroceras, y qué componentes —registro financiero, bancarización, educación financiera, asociatividad, documentación o escala productiva— resultan más influyentes. Esto es especialmente relevante para contextos como Salitre, en donde la producción arrocera convive con esquemas familiares, presiones climáticas y necesidad de crecimiento empresarial.

En atención a lo expuesto, la presente revisión sistemática se formula la siguiente pregunta: ¿qué evidencia científica existe sobre la relación entre formalización empresarial y acceso al financiamiento en unidades productivas arroceras y pequeñas explotaciones agrícolas? El objetivo consistió en identificar y analizar la evidencia científica disponible sobre la relación entre formalización empresarial y acceso al financiamiento en unidades productivas arroceras y pequeñas explotaciones agrícolas, con énfasis en sus implicaciones para el contexto ecuatoriano.

MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación se desarrolló mediante una revisión sistemática de literatura, con enfoque documental y alcance descriptivo-analítico. Se siguieron los lineamientos PRISMA 2020 con el fin de garantizar transparencia en el proceso de búsqueda, selección y síntesis de estudios. Aunque el trabajo no constituye un metaanálisis, la estructura metodológica permitió organizar la evidencia disponible y reconocer patrones recurrentes sobre formalización, inclusión financiera y crédito agrícola.

La estrategia de búsqueda se aplicó entre septiembre y octubre de 2026 en las bases Scopus, Web of Science, ScienceDirect, SpringerLink y Wiley Online Library. De manera complementaria se realizó rastreo manual de referencias relevantes y búsqueda dirigida en publicaciones afines. También se consultaron documentos oficiales del Banco Central del Ecuador y del INEC para contextualizar la discusión; sin embargo, dichas fuentes no formaron parte del corpus PRISMA, al no tratarse de artículos científicos incluidos en la síntesis. Los descriptores y operadores booleanos combinados fueron, en español e inglés, los siguientes:

"business formalization" OR "informality" OR "formalización empresarial"; AND "credit access" OR "financing" OR "financial inclusion" OR "acceso al financiamiento"; AND "smallholder farmers" OR"agricultural producers" OR "rice farmers" OR "unidades productivas arroceras". Se establecieron como criterios de inclusión:

a) artículos científicos revisados por pares; b) publicaciones entre 2022 y 2026; c) estudios en español o inglés; d) trabajos que abordaran la relación entre formalización, inclusión financiera, acceso a crédito o financiamiento agrícola en pequeñas unidades productivas, agricultores o pymes vinculadas con la temática;

e) disponibilidad de resumen y datos metodológicos suficientes para la síntesis. Se excluyeron duplicados, documentos de opinión, noticias, tesis, y trabajos cuyo foco no guardaba relación directa con la pregunta de investigación. El procedimiento de selección comprendió cuatro etapas: identificación, depuración de duplicados, examen por título y resumen, y evaluación de elegibilidad por lectura de texto completo.

La información extraída de los estudios incluidos contempló autores, año, contexto geográfico, diseño metodológico, muestra o corpus, y hallazgos principales. Posteriormente se efectuó una síntesis narrativa organizada por categorías temáticas.

Tabla 1. Estrategia de búsqueda y criterios de selección

Aspectos	Descripción
Base de datos	Scopus, Web of Science, ScienceDirect, SpringerLink yWiley Online Library.
Periodo	Publicaciones entre 2022 y 2026
Idiomas	Español e Inglés
Términos principales	Formalización empresarial / business formalization. Informality; credit access; financing; financial inclusion. Rice farmers; smallholder farmers
Criterios de inclusión	Artículos revisados por pares, con relación directa con formalización, financiamiento, inclusión financiera o crédito agrícola
Criterios de exclusión	Duplicados, tesis, noticias, documentos sin arbitraje o estudios sin pertinencia temática suficiente.
Unidad de análisis	Estudios científicos vinculados con pequeñas unidades productivas, agricultura y subsector arrocero.
Tipo de síntesis	Síntesis cualitativa y narrativa organizada por categorías temáticas.

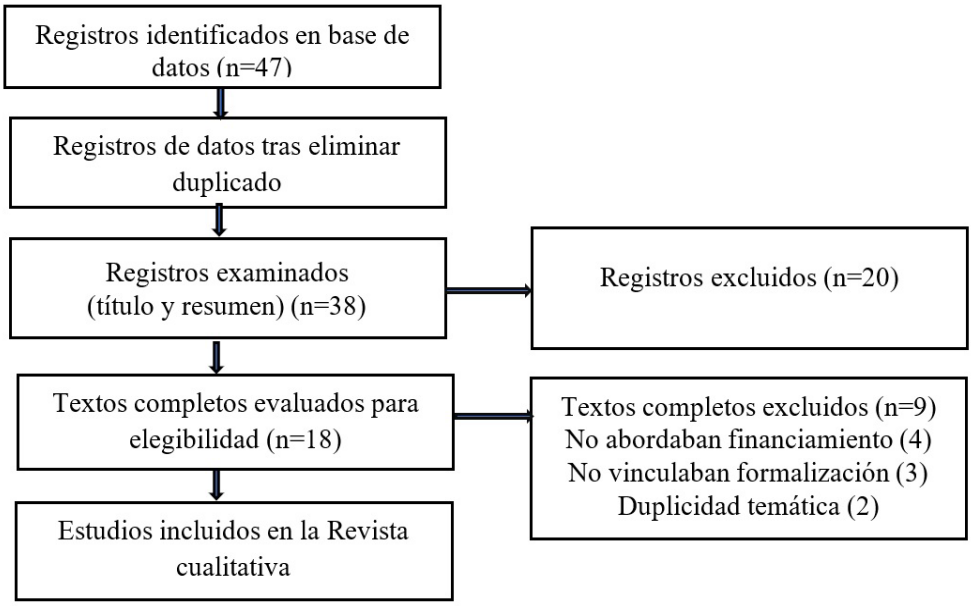


Figura 1. Diagrama de flujo PRISMA de selección de estudio.

Fuente: Elaboración propia con base en la estrategia de búsqueda documental.

La búsqueda inicial identificó 47 registros. Luego de la depuración de duplicados se conservaron 38 documentos para el examen por título y resumen. En la fase de cribado se excluyeron 20 registros por falta de pertinencia temática. Dieciocho trabajos fueron revisados a texto completo y, tras aplicar los criterios de elegibilidad, se incluyeron 9 estudios en la síntesis cualitativa.

RESULTADOS

La revisión final integró nueve estudios publicados entre 2022 y 2026. En términos cronológicos, se observó una mayor concentración en 2026, año en el que se ubicó más de la mitad de los trabajos incluidos. En cuanto al alcance geográfico, la evidencia se distribuyó entre estudios globales o multicountry, investigaciones en América Latina y el Caribe, y trabajos empíricos situados en contextos específicos de Asia y África. Solo un estudio abordó directamente productores arroceros ecuatorianos, lo que evidencia la necesidad de investigación aplicada al contexto local.

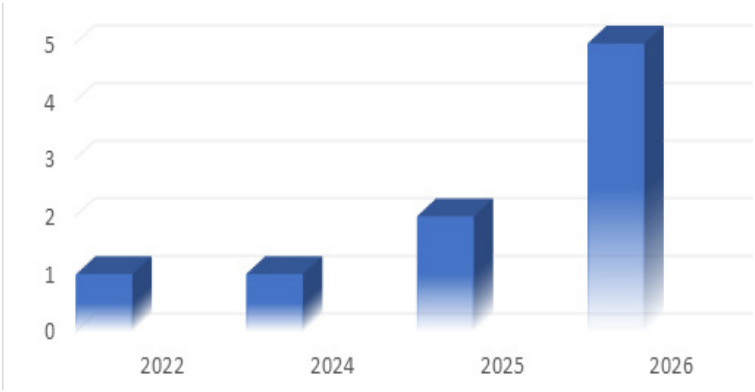


Figura 2. Estudios incluidos por año de publicación

Fuente: Elaboración propia a partir de los 9 estudios seleccionados.

La Figura 2 muestra que cinco de los nueve estudios fueron publicados en 2026, dos en 2025, uno en 2024 y uno en 2022. Esta distribución sugiere un interés creciente por las relaciones entre inclusión financiera, acceso al crédito y formalización en el sector agroproductivo.

Tabla 2. Síntesis de los estudios incluidos en la revisión

Autor/año	Contexto	Método / muestra	Hallazgo principal	Aporte a esta revisión
Truong y Bui (2022)	Vietnam	Panel de pymes privadas, 2005–2015. Análisis de acceso a préstamos formales	La formalización incrementa la probabilidad de obtener crédito en el corto plazo; la calidad de los registros financieros resulta determinante.	Sustenta la importancia de la formalización acompañada de información contable verificable.
Ullah et al. (2024)	Pakistán	300 hogares agrícolas. Modelo bivariado probit sobre crédito informal	Las redes sociales, la relación con otros agricultores y la menor percepción de riesgo favorecen el acceso y uso del crédito informal.	Amplía la discusión sobre capital social y restricciones del financiamiento formal.
Kouakou (2025)	134 países	Más de 134.000 observaciones de Enterprise Surveys.	Las empresas registradas con origen informal son más propensas a experimentar restricciones crediticias.	Evidencia que la formalización tardía no elimina por sí sola las barreras financieras
Zambrano Mohauad et al. (2025)	Santa Lucia, Ecuador	220 pequeños productores arroceros. Regresión logística.	Educación, hectáreas cultivadas, tamaño del hogar, subsidios y negociación del precio se asociaron al acceso al crédito formal.	Constituye el antecedente territorial y productivo más cercano para el subsector arrocero de Guayas.
Aggarwal, Walz y Guenther (2026)	Revisión Internacional	Revisión integrativa de 37 artículos y 1.327 segmentos codificados.	La inclusión financiera de pequeños agricultores depende de 38 actores y 22 elementos facilitadores.	Aporta una visión sistémica del financiamiento agrícola
Kocisova (2026)	América Latina y el Caribe	Análisis regional con datos Global Findex 2021. Modelo Probit.	Educación, ingreso, internet, empleo y residencia rural/urbana se asocian con inclusión o exclusión financiera.	Permite contextualizar el fenómeno dentro de América Latina.
China y Mayanja (2026)	Países en Desarrollo	Revisión sistemática PRISMA 2000–2025.	Los canales tradicionales y digitales siguen fragmentados; persisten barreras de alcance rural, colateral e información.	Respalda la necesidad de ecosistemas integrados de financiamiento agrícola.
Ojo et al. (2026)	Nigeria	280 pequeños agricultores. Doble hurdle y switching regression.	La alfabetización financiera aumenta casi tres veces la inclusión financiera.	Subraya la relevancia de capacidades financieras y educativas.

Thakur, Dey y Tyagi (2026)	Asia y África Subsahariana	Revisión integrativa y bibliométrica.	Las principales barreras al crédito institucional son garantías insuficientes, aislamiento, productos no adaptados y riesgos agrícolas.	Sintetiza barreras y facilitadores del crédito institucional para pequeños agricultores.

La clasificación temática de los estudios permitió organizar la evidencia en tres grandes ejes: a) formalización y acceso al crédito; b) inclusión financiera, capacidades y alfabetización; y c) sistemas y barreras del financiamiento agropecuario. La distribución fue equilibrada entre los tres grupos, lo que evidencia que el fenómeno combina elementos de gestión interna, capacidades del productor y condiciones del entorno institucional.

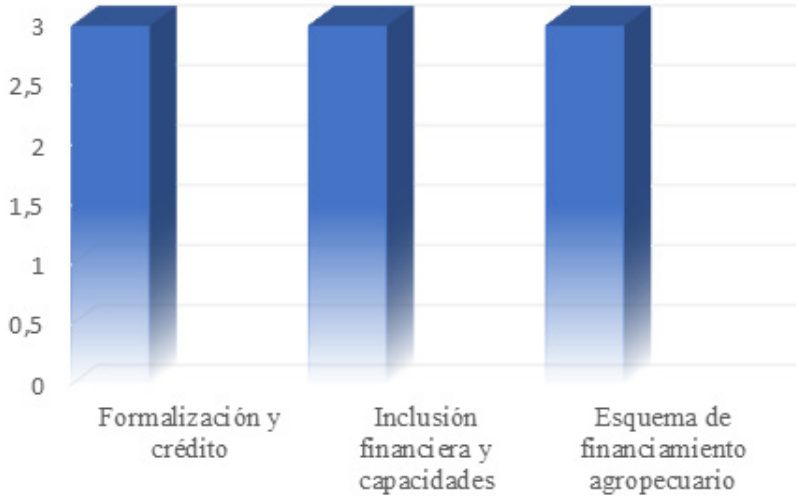


Figura 3. Enfoque temático de los estudios incluidos

Fuente: Elaboración propia con base en la clasificación realizada por el autor

En el primer eje, la literatura coincide en que la formalización mejora la legibilidad financiera de las unidades productivas frente a las entidades de crédito, pero no opera de manera aislada. Los estudios de Truong y Bui (2022) y Kouakou (2025) sugieren que el acceso al financiamiento depende de la formalización combinada con libros contables, estados financieros consistentes y una trayectoria verificable de operaciones.

El segundo eje destaca que la inclusión financiera está asociada con competencias y atributos del productor. Ojo et al. (2026) muestran que la alfabetización financiera tiene un efecto robusto sobre la inclusión, mientras que Kocisova (2026) identifica el papel de la educación, el ingreso y el acceso digital. En el contexto agrícola, estas variables contribuyen a que el productor comprenda mejor la oferta financiera, compare costos y reúna requisitos para solicitar crédito.

El tercer eje reúne trabajos que abordan el financiamiento agrícola como sistema. Aggarwal et al. (2026), China y Mayanja (2026) y Thakur et al. (2026) convergen en que el pequeño productor enfrenta barreras estructurales: exigencia de garantías, distancia, costos de transacción, falta de productos adaptados al ciclo agrícola y débil articulación entre actores públicos y privados. Estas restricciones explican por qué el crédito formal sigue siendo limitado incluso en entornos donde existen programas de apoyo.

Para el subsector arrocero ecuatoriano, el estudio de Zambrano Mohauad et al. (2025) aporta un puente entre la literatura general y la realidad productiva de Guayas. Sus resultados señalan que factores de escala, educación y negociación del precio importan para acceder al crédito formal, lo cual sugiere que la formalización empresarial debería analizarse conjuntamente con variables socioeconómicas y productivas.

Tabla 3. Categorías de análisis e implicaciones para unidades productivas arroceras

Categoría	Síntesis de hallazgos	Implicación gerencial para el arroz
Capacidades e inclusión	Financieros, documentación y trazabilidad de ingresos.	Ciclo de cosecha
	La educación, la alfabetización financiera y el acceso digital influyen en la vinculación con servicios financieros.	Capacitar al productor en lectura de costos, presupuestos, manejo bancario y evaluación de créditos.
Sistema financiero agrícola	Persisten barreras estructurales de colateral, diseño de productos, distancia y riesgo climático.	Promover productos crediticios adaptados al ciclo arrocero, articulación con cooperativas y garantías más flexibles.

Factores productivos	La escala, la superficie cultivada y la asociatividad mejoran la posición financiera del productor.	Consolidar asociaciones y evidencias productivas para fortalecer la negociación con entidades financieras.

DISCUSIÓN

Los hallazgos permiten sostener que la formalización empresarial es un elemento importante, pero insuficiente, para explicar el acceso al financiamiento en unidades productivas arroceras. Esta conclusión coincide con la evidencia internacional revisada: la existencia de un registro o de una condición legal formal no garantiza por sí sola la aprobación crediticia. Las entidades financieras requieren señales de capacidad de pago, historial, consistencia documental y trazabilidad de las operaciones.

En términos administrativos, la formalización debe entenderse como un proceso multidimensional que incluye: separación entre recursos personales y productivos, control de costos, determinación de utilidades, conservación de comprobantes, uso de cuentas bancarias para la actividad económica y capacidad para presentar información verificable. Sin estos componentes, la formalización puede ser nominal y no traducirse en ventajas financieras concretas.

Para el caso del arroz en Guayas, esta discusión resulta especialmente pertinente. La elevada importancia productiva del territorio contrasta con la limitada evidencia científica específica sobre

formalización y financiamiento de las unidades arroceras. El estudio de Santa Lucía revisado en esta investigación representa un avance, pero no agota el problema. En contextos como Salitre, la experiencia productiva, la variabilidad climática y la presión por reinvertir después de cada cosecha exigen un enfoque de gestión más robusto.

Desde una perspectiva de DBA, la principal contribución de esta revisión consiste en trasladar el debate del plano exclusivamente agronómico al plano gerencial. El productor arrocero no debe ser observado solo como agricultor, sino como administrador de una unidad económica que necesita construir información, reputación financiera y capacidad estratégica. Ello supone pasar de una lógica de subsistencia o informalidad operativa a una lógica de empresa rural con potencial de escalamiento.

En términos prácticos, la literatura sugiere una ruta de fortalecimiento para el productor arrocero: producción organizada, registro de costos e ingresos, determinación de rentabilidad, bancarización, educación financiera, documentación de operaciones y posterior acceso a financiamiento productivo. Esta secuencia puede convertirse en base para futuras investigaciones empíricas en Salitre, orientadas a medir la relación entre formalización y crédito con instrumentos validados y trabajo de campo propio.

La principal limitación de la presente revisión radica en la escasez de estudios directamente centrados en unidades productivas arroceras ecuatorianas, así como en la heterogeneidad metodológica de los trabajos incluidos. Por ello, los hallazgos deben asumirse como un mapa interpretativo de la evidencia disponible y no como una prueba causal definitiva para todos los contextos

CONCLUSIONES

La evidencia científica revisada confirma que la formalización empresarial se relaciona positivamente con el acceso al financiamiento cuando está acompañada de registros financieros, documentación, bancarización y capacidad para demostrar ingresos y resultados productivos.

El acceso al financiamiento en pequeñas unidades productivas no depende exclusivamente de la formalización. Variables como educación, alfabetización financiera, superficie cultivada, asociatividad, redes sociales y diseño de productos crediticios también condicionan la inclusión financiera del productor.

En el subsector arrocero ecuatoriano existe un vacío relevante de investigación sobre la relación entre formalización y crédito. Aunque se cuenta con evidencia cercana en Santa Lucía, el cantón Salitre requiere estudios específicos que permitan medir el fenómeno con trabajo de campo propio y variables adaptadas a su realidad.

Para las unidades productivas arroceras, la recomendación central es avanzar hacia una gestión empresarial básica pero consistente: registrar costos, ventas y utilidades, documentar operaciones, separar finanzas personales y productivas, mantener una cuenta bancaria para la actividad y construir historial financiero.

Desde el plano académico, esta revisión proporciona una base conceptual y metodológica para el desarrollo de investigaciones posteriores, incluyendo diseños correlacionales o modelos de gestión orientados a fortalecer la sostenibilidad y escalabilidad de las unidades productivas arroceras del Guayas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aggarwal, V., Walz, M., & Guenther, E. (2026). Financial inclusion for smallholders: Integrating a resource nexus approach into agricultural finance systems. Sustainable Development, 1–25. https://doi.org/10.1002/sd.71118

Banco Central del Ecuador. (2025). Estadísticas de inclusión financiera. IV trimestre 2025. Subgerencia de Información Estadística.

China, B. M., & Mayanja, E. K. (2026). A systematic review of agricultural finance channels in developing countries: Towards an integrated agricultural investment ecosystem. Cogent Food & Agriculture, 12(1), 2687211. https://doi.org/10.1080/23311932.2026.2687211

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2026). Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC) 2025: Boletín técnico.

Kocisova, K. (2026). What promotes access to financial services and causes financial exclusion in Latin America and the Caribbean? Journal of Banking Regulation, 27, 42. https://doi.org/10.1057/s41261-026-00344-y

Kouakou, D. C. M. (2025). Can past informality impede registered firms' access to credit? Journal of Comparative Economics, 53(3), 786–815. https://doi.org/10.1016/j.jce.2025.05.002

Ojo, T., Kehinde, A., Adetoro, A., & Ogundeji, A. (2026). Determinants of financial literacy and its impact on the financial inclusion of smallholder farmers in Osun state, Nigeria. World Development Perspectives, 43,100813. https://doi.org/10.1016/j.wdp.2026.100813

Thakur, J. K., Dey, K., & Tyagi, A. (2026). Mapping barriers and enablers to institutional lending for smallholder farmers: An integrative review and research agenda. Journal of Economic Surveys. https://doi.org/10.1111/joes.70164

Truong, T. D., & Bui, P. C. (2022). The lasting effect of formalization on credit access: Evidence from Vietnamese private SMEs. Finance Research Letters, 47(B), 102729. https://doi.org/10.1016/j.frl.2022.102729

Ullah, A., Verner, V., Madaki, M. Y., Adams, F., & Bavorova, M. (2024). Factors influencing informal credit access and utilization among smallholder farmers: Insights from mountainous regions of Pakistan. Agriculture, 14(10), 1764. https://doi.org/10.3390/agriculture14101764

Zambrano Mohauad, G. A., Ramírez Alfonso, K. R., Satama Bermeo, M. M., Santos Ordóñez, A. P., & Andrade Barragán, L. A. (2025). Modeling access to formal agricultural credit for smallholder rice farmers in the Santa Lucía canton – Ecuador. Interciencia, 50(6), 337–345.

Conflicto de intereses

Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses.

Declaración de responsabilidad de autoría

Los autores del manuscrito señalado, DECLARAMOS que hemos contribuido directamente a su contenido intelectual, así como a la génesis y análisis de sus datos; por lo cual, estamos en condiciones de hacernos públicamente responsable de él y aceptamos que sus nombres figuren en la lista de autores en el orden indicado. Además, hemos cumplido los requisitos éticos de la publicación mencionada, habiendo consultado la Declaración de Ética y mala praxis en la publicación.

MSc. Manuel Antonio Espinoza Cisneros, Lic. Ariana Betzabeth Cedeño Casquete, Carmen Aidé Pinduisaca Jiménez, Ing. Ingrid Paola Pinduisaca Jiménez y Luis Emilio Acaro Tavara: Proceso de revisión de literatura y redacción del artículo.