

Artículo

Necesidades crediticias en los pequeños agricultores bananeros en la provincia de El Oro

Credit needs of small banana farmers in the province of El Oro

Andy Stalin Paguay Valdiviezo ^{1,*} y Flor Yelena Vega Jaramillo ²

¹ Universidad Técnica de Machala, Ecuador, Machala; <https://orcid.org/0009-0006-0396-4851>

² Universidad Técnica de Machala, Ecuador, Machala; <https://orcid.org/0000-0003-3827-4317>; fvega@utmachala.edu.ec

* Correspondencia: apaguay2@utmachala.edu.ec

 <https://doi.org/10.70881/mcj/v3/n2/65>

Cita: Paguay Valdiviezo, A. S., & Vega Jaramillo, F. Y. (2025). Necesidades crediticias en los pequeños agricultores bananeros en la provincia de El Oro. *Multidisciplinary Collaborative Journal*, 3(2), 262-274. <https://doi.org/10.70881/mcj/v3/n2/65>

Recibido: 03/05/2025

Revisado: 13/06/2025

Aceptado: 17/06/2025

Publicado: 19/06/2025



Copyright: © 2025 por los autores. Este artículo es un artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos y condiciones de la **Licencia Creative Commons, Atribución-NoComercial 4.0 Internacional. (CC BY-NC)**.

(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

Resumen: El sector bananero ecuatoriano, pilar clave de la economía nacional, enfrenta desafíos estructurales que afectan especialmente a los pequeños productores, como el acceso limitado a financiamiento. Este estudio analiza las necesidades crediticias de los socios de ASOGUABO en la provincia de El Oro, con el fin de evaluar si las condiciones ofrecidas por las instituciones financieras responden a su realidad productiva. Se aplicó una metodología mixta, con énfasis cualitativo a través de entrevistas semiestructuradas a 30 productores, lo que permitió identificar barreras como la exigencia de garantías, trámites complejos y una escasa adaptación de los productos financieros al sector agrícola. Los resultados revelan que, aunque existe una alta disposición a acceder a crédito, las condiciones actuales generan desconfianza y exclusión. Asimismo, se evidenció que el financiamiento, cuando es accesible, se orienta a inversiones productivas que mejoran la sostenibilidad económica de los productores. Sin embargo, certificaciones como GLOBALG.A.P. y el comercio justo aún no son reconocidas por la banca como atenuantes del riesgo crediticio. Se concluye que es urgente articular políticas públicas e iniciativas financieras más inclusivas que potencien el desarrollo del sector y promuevan la equidad en zonas rurales.

Palabras clave: Créditos productivos, sector bananero, El Oro.

Abstract: The Ecuadorian banana sector, a key pillar of the national economy, faces structural challenges that particularly affect small producers, such as limited access to financing. This study analyzes the credit needs of ASOGUABO members in the province of El Oro, in order to assess whether the conditions offered by financial institutions reflect their production situation. A mixed methodology, with a qualitative emphasis, was applied through semi-structured interviews with 30 producers, which identified barriers such as collateral requirements, complex procedures, and a poor adaptation of financial products to the agricultural sector. The results reveal that, although there is a high willingness to access credit, current conditions generate mistrust and exclusion. It was also evident that financing, when accessible, is geared toward productive investments that improve producers' economic sustainability. However, certifications such as GLOBALG.A.P. and Fair Trade are not yet recognized by banks as credit risk mitigators. It is concluded that it is urgent to coordinate more inclusive public policies and financial initiatives that boost the development of the sector and promote equity in rural areas.

Keywords: Productive credits, banana sector, El Oro.

1. Introducción

El sector bananero ecuatoriano se posiciona como uno de los motores principales de la economía nacional, representando aproximadamente el 35% del Producto Interno Bruto (PIB) agrícola y más del 2% del PIB total del país (Prado y Garzón, 2022). Según la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO, 2024), en 2023 Ecuador exportó 6,2 millones de toneladas de banano, cifra que supera ampliamente a Guatemala (2,6 millones) y Filipinas (2,3 millones). Estos datos confirman la relevancia estratégica del banano ecuatoriano en el comercio internacional.

Además de su notable aporte al PIB, este sector contribuye significativamente a las exportaciones no petroleras y sustenta la economía de miles de familias, sobre todo en zonas rurales donde el cultivo del banano constituye la principal fuente de ingresos (Bravo, 2020). En estas comunidades, la actividad bananera impulsa la creación de empleos directos e indirectos, fortaleciendo el tejido social y promoviendo el bienestar de la población local. Entre los factores que dificultan el financiamiento de los productores, el autor Ontaneda (2022) estipula lo siguiente: tasas de interés más altas, desaprobación del crédito, mayor cantidad de garantías por lo riesgoso de la actividad.

La situación financiera de las PYMES bananeras incide directamente en su capacidad para implementar estrategias financieras y, por ende, en su crecimiento económico. Dichas estrategias pueden ser limitadas por condiciones financieras desfavorables, lo que indica una posible dependencia de factores externos para el crecimiento, y requieren revisión y mejoras para alinearlas con los objetivos de crecimiento económico (Palas y Urdaneta, 2024).

Dentro de este contexto, la provincia de El Oro se destaca como una de las principales zonas productoras del país, gracias a sus condiciones agroclimáticas ideales y a la calidad reconocida de su fruta, que se exporta principalmente a mercados europeos y norteamericanos (Ramírez, 2013).

Entre una de las certificaciones a los cuales han podido acceder los productores oreños según Arteaga et al. (2022) es la GLOBALG.A.P. que ofrece los siguientes beneficios en materia de comercio:

- Mejor trazabilidad entre el oferente y demandante.
- Indicativo de seguridad alimentaria e higiene del producto.
- Mayor posibilidad de ingreso a destinos internacionales.
- Ventaja competitiva frente a otros productores.
- Indicativo de eficiencia en las actividades agrícolas.

Empero a los avances logrados, Quezada et al. (2021) establecen que los pequeños y medianos productores enfrentan desafíos relacionados con la falta de acceso a financiamiento adecuado y la dependencia de mercados externos.

En la provincia de El Oro, los pequeños productores de la Asociación de Pequeños Productores de Banano de El Guabo (ASOGUABO) han enfrentado en los últimos cuatro años dificultades crecientes para acceder a financiamiento en condiciones favorables.

Factores como altas tasas de interés, requisitos de garantía difíciles de cumplir y la falta de productos financieros adaptados a la realidad del sector han limitado su capacidad de inversión en infraestructura, certificaciones y tecnología agrícola. Según el MAG (2025), solo el 30% de estos productores ha logrado acceder a financiamiento formal, mientras que la banca pública ha reducido en un 24,3% los créditos agro productivos en 2024.

La literatura especializada coincide en señalar que el acceso al crédito es un factor determinante para la mejora de la productividad, la seguridad alimentaria y la reducción de la pobreza en las comunidades rurales (Varangis et al., 2014). La sostenibilidad económica y social del sector bananero, entendida como la capacidad de generar ingresos estables, promover el bienestar de las comunidades y conservar los recursos naturales a largo plazo, depende en gran medida de la capacidad de los pequeños productores para adoptar prácticas agrícolas responsables y adaptarse a las nuevas exigencias del mercado global (Sarango, 2022).

Sin embargo, las condiciones estructurales del sistema financiero ecuatoriano han limitado el acceso a financiamiento para el sector agrícola, especialmente para los pequeños y medianos productores. Esta exclusión financiera perpetúa un círculo vicioso en el que los agricultores de menor escala carecen de los recursos necesarios para mejorar su productividad, acceder a nuevos mercados y adoptar prácticas más sostenibles, lo que a su vez limita su competitividad y profundiza las desigualdades estructurales del sector (Correa y López, 2025).

BanEcuador ha desempeñado un rol crucial al proporcionar financiamiento a tasas preferenciales, adaptadas a los flujos de caja de los beneficiarios. Esta estrategia ha impulsado significativamente las actividades agrícolas y pecuarias, principales motores económicos de la región (Ayaviri, et al., 2022). En Ecuador, instituciones como Produbanco han implementado líneas de financiamiento que incentivan la adopción de tecnologías limpias, sistemas de riego eficientes y cultivos orgánicos. Estos créditos suelen incluir tasas de interés reducidas y plazos extendidos, lo que permite a los productores implementar mejoras significativas en sus prácticas agrícolas (Varangis et al., 2014).

El objetivo del estudio se basa en analizar las necesidades crediticias de los pequeños productores bananeros asociados a ASOGUABO en la provincia de El Oro y evaluar en qué medida las condiciones ofrecidas por las instituciones financieras (tasas de interés, requisitos, plazos de pago y montos disponibles) permiten cubrir dichas necesidades, con el propósito de proponer estrategias para mejorar su acceso al financiamiento y su sostenibilidad económica.

De manera específica, esta investigación tiene como propósito identificar las principales necesidades financieras de los pequeños productores bananeros de ASOGUABO, analizando los factores que limitan su acceso a financiamiento y sus impactos en la producción y comercialización; evaluar la oferta de crédito disponible, considerando la adecuación de sus condiciones a la realidad del sector bananero, y analizar cómo los requisitos, plazos y montos afectan la capacidad de los productores para mejorar su productividad y sostenibilidad; y examinar el papel que desempeñan las certificaciones internacionales y los esquemas de comercio justo en la mejora del acceso al crédito y la reducción de las restricciones financieras, determinando si estas herramientas

contribuyen efectivamente a la inclusión financiera de los pequeños productores. Estos objetivos buscan generar un diagnóstico profundo que sirva como base para diseñar políticas y programas que fortalezcan la sostenibilidad económica y social de los pequeños productores bananeros en la provincia de El Oro.

2. Materiales y Métodos

La presente investigación se realizó en la Asociación de pequeños productores bananeros el Guabo, del cantón El Guabo, provincia de El Oro. Para determinar las principales necesidades de financieras de los pequeños productores de ASOGUABO se llevará a cabo un estudio cualitativo basado en la entrevista semiestructurada. La elección de esta técnica respondió a su utilidad para comprender fenómenos sociales desde la subjetividad de los actores involucrados, como señaló González et al. (2022), quienes destacaron que la entrevista cualitativa permitió interpretar la realidad desde el discurso del otro, facilitando una visión holística del fenómeno estudiado. Se seleccionaron 30 productores como muestra, con el fin de obtener información detallada sobre sus necesidades financieras. Seleccionados por criterios como tamaño de finca, antigüedad en la asociación y experiencia crediticia. Las entrevistas fueron grabadas y transcritas, y se centraron en los siguientes bloques temáticos:

Bloque 1: Información general

- ¿Desde hace cuántos años se dedica al cultivo de banano y cuánta tierra tiene actualmente cultivada?

Bloque 2: Acceso y experiencia con financiamiento

- ¿Cuál ha sido su experiencia con la solicitud de créditos agrícolas? ¿Ha obtenido financiamiento anteriormente?
- ¿Para qué usó o usaría usted el crédito agrícola? (Infraestructura, certificaciones, maquinaria, etc.)
- ¿Actualmente tiene un crédito vigente? ¿Ha tenido dificultades para pagarlo o lo ha refinanciado?
- ¿Qué dificultades ha tenido al momento de acceder al crédito?
- ¿Los requisitos solicitados por las instituciones financieras le resultan fáciles de cumplir? ¿Por qué?

Bloque 4: Expectativas y propuestas

- ¿Qué tipo de crédito o condiciones considera ideales para cubrir sus necesidades productivas?
- ¿Qué inversiones o mejoras le gustaría realizar en su finca si tuviera acceso a un crédito adecuado?
- ¿Qué impacto ha tenido en su producción o competitividad la falta (o acceso) de financiamiento?

Para esta investigación, se adoptó un enfoque de tipo mixto que combinó elementos cuantitativos y cualitativos. Esta elección respondió a la necesidad de analizar de

manera integral un fenómeno tan complejo como las restricciones estructurales y las dinámicas financieras que enfrentaron los pequeños productores agrícolas. Por un lado, la metodología cuantitativa permitió estructurar y sistematizar datos específicos sobre las necesidades crediticias de los productores bananeros; mientras que la metodología cualitativa sirvió para explorar en profundidad sus percepciones y experiencias en torno al acceso al financiamiento.

Para analizar la oferta de financiamiento disponible y su adecuación a las necesidades del sector bananero en ASOGUABO se realizará un análisis tanto descriptivo como exploratorio. Desde la perspectiva descriptiva, se buscó identificar y caracterizar las necesidades crediticias de los socios de ASOGUABO, así como analizar las condiciones que ofrecían las instituciones financieras locales. De manera complementaria, el enfoque exploratorio permitió indagar en las percepciones y expectativas de los productores en relación con los servicios financieros disponibles. Briones (2019) utilizó enfoques descriptivos y exploratorios para analizar la situación agro-socioeconómica de pequeños productores, destacando la relevancia de estos enfoques en estudios agrícolas. Las preguntas formuladas para conocer las condiciones que las instituciones les ofrecían a los productores fueron las siguientes:

Bloque 2: Acceso y experiencia con financiamiento

- ¿Qué institución le otorgó el crédito y bajo qué condiciones? (Tasa, plazo, garantías, monto, etc.)
- ¿Considera que las tasas de interés que ofrecen actualmente son razonables para el sector bananero?
- ¿Conoce los créditos o productos financieros específicos para pequeños agricultores que existen actualmente?

Bloque 3: Rol de la asociatividad y certificaciones

- ¿Cree que pertenecer a ASOGUABO le ha facilitado el acceso al crédito o mejores condiciones financieras?

El método elegido para este estudio es el deductivo-analítico, que se fundamenta en la aplicación de teorías generales al análisis de casos particulares. Este enfoque permite estructurar el razonamiento desde conceptos teóricos previamente establecidos, relacionados con el acceso al crédito en el sector agrícola, y contrastarlos con la evidencia empírica obtenida a través del trabajo de campo. De esta manera, se logra un análisis riguroso que combina los principios de la teoría con la realidad observada en los pequeños productores. Estudios previos han empleado este enfoque en el sector agrícola con resultados exitosos. Por ejemplo, Pasquel et al. (2019) aplicaron métodos deductivo, inductivo y analítico en su investigación sobre la producción de papa amarilla en Huánuco, Perú, lo que les permitió establecer una relación entre los factores productivos y el desarrollo agrícola. Su estudio demuestra cómo este enfoque facilita la estructuración de análisis desde conceptos teóricos y su posterior contraste con la realidad empírica.

Para determinar si las certificaciones internacionales y el comercio justo mejoran las condiciones de acceso al crédito y reducen las restricciones financieras para los pequeños productores se realizaron preguntas enfocadas en las condiciones de

financiamiento y la percepción de las certificaciones. Las preguntas realizadas para abordar este objetivo fueron las siguientes:

Bloque 3: Rol de la asociatividad y certificaciones

- ¿Posee alguna certificación agrícola como GlobalGAP o Comercio Justo? En caso afirmativo, ¿considera que esto ha facilitado mejores condiciones crediticias (mayor acceso, menores tasas, mejores plazos)?
- ¿Ha recibido asesoría financiera o técnica por parte de alguna entidad antes de solicitar crédito?

3. Resultados

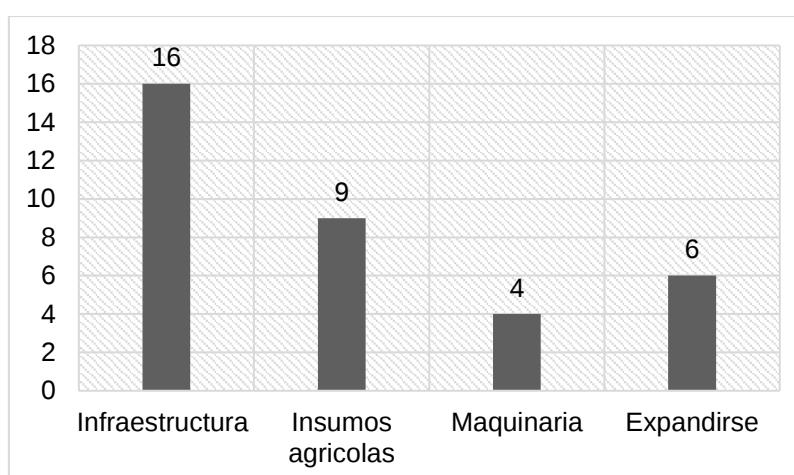
A través del análisis de las 30 entrevistas realizadas a los socios de ASOGUABO, se identificaron patrones comunes relacionados con el acceso al crédito agrícola. Estas entrevistas fueron esenciales para comprender las limitaciones estructurales, las estrategias de financiamiento y las percepciones de los pequeños productores bananeros respecto a las instituciones financieras. Los hallazgos se agruparon en tres categorías: principales necesidades de los productores, oferta de financiamiento y su adecuación a las necesidades, y certificaciones y comercio justo mejoran las condiciones de acceso al crédito.

3.1. Principales necesidades de los productores

Los productores mencionaron que requieren financiamiento para mejorar las infraestructuras de sus fincas, como sistemas de riego, drenaje y bodegas, algunos también mencionaron que comprarían vehículos para poder trasladar sus cajas hasta el centro de acopio. Esta necesidad es particularmente relevante para mejorar la producción y competitividad en el mercado.

Figura 1.

Usos del crédito agrícola



Nota: Usos principales del crédito agrícola según los productores de ASOGUABO.

Fuente: (Entrevistas a productores, 2025)

En la figura 1 se muestran los usos que le darían los productores al crédito agrícola, entre las más mencionadas están la infraestructura, insumos agrícolas, maquinaria y

expandirse que se trata de comprar más hectáreas de tierra. La infraestructura es en la que más se utilizan los créditos debido a que se realizan mejoras en la empacadora así mismo también en líneas para poder trasladar los racimos de banano del campo a la empacadora.

Una de las principales preocupaciones expresadas por los productores fue la dificultad para acceder a crédito formal. Entre los obstáculos más recurrentes se mencionaron los requisitos exigidos por las entidades financieras, especialmente la necesidad de presentar garantías reales, historial crediticio y documentos legales actualizados. Muchos de los entrevistados señalaron que, a pesar de tener experiencia en la producción bananera y capacidad de pago, no logran cumplir con todos los requisitos exigidos por la banca.

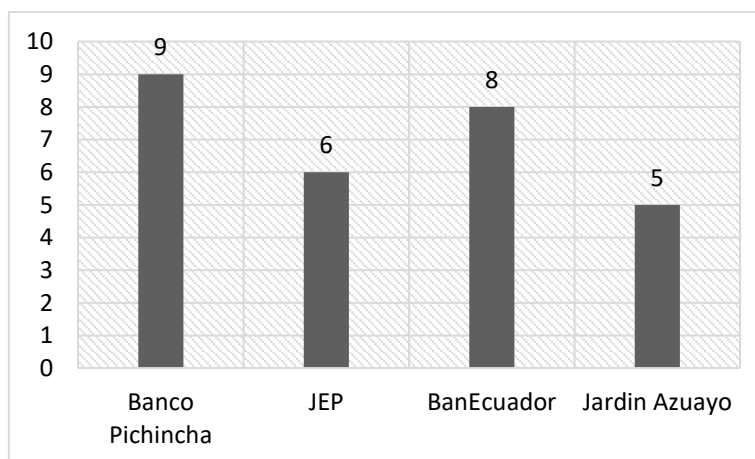
Adicionalmente, se evidenció un alto grado de desconocimiento sobre los procedimientos formales de solicitud de crédito y una falta de acompañamiento técnico durante el proceso. Algunos productores mencionaron haber tenido experiencias negativas con instituciones financieras en el pasado, lo que ha generado una percepción de desconfianza y temor a endeudarse. Estas experiencias han contribuido a que muchos opten por no solicitar financiamiento, aun cuando lo necesitan.

3.2. Oferta de financiamiento y su adecuación a las necesidades

Los productores mencionaron varias instituciones financieras que les han otorgado créditos, como Banco Pichincha, BanEcuador y cooperativas locales, a continuación, se muestra en que instituciones realizaron créditos los productores:

Figura 2.

Principales instituciones financieras para créditos agrícolas



Nota: Instituciones financieras más utilizadas por los productores de ASOGUABO.

Fuente: (Entrevista, 2025)

En la figura 2 se observa que la institución financiera que los productores prefieren para acceder a crédito es el Banco Pichincha, la mayoría mencionó que prefieren este banco porque toman en cuenta los ingresos semanales que reciben por parte de la asociación y eso ayuda a que el proceso de aprobación del crédito sea mas corto. La segunda institución mas mencionada es el BanEcuador y se debe a que esta institución ofrece

programas para los productores lo que les ayuda de cierto modo a acceder más fácil a crédito agrícola.

Los productores también señalaron que han tenido experiencias positivas con cooperativas, como JEP, los resultados generales indican que los productos financieros disponibles no son completamente adecuados. Los pequeños productores necesitan créditos con tasas más bajas, plazos más flexibles y un menor papeleo.

3.3. Certificaciones y comercio justo mejoran las condiciones de acceso al crédito.

La mayoría de los productores entrevistados posee certificaciones internacionales como GlobalG.A.P. y Comercio Justo. Estas certificaciones han facilitado el acceso a mercados internacionales, lo que indirectamente ha ayudado a mejorar sus condiciones de crédito. Sin embargo, no todos los entrevistados consideran que las certificaciones tengan un impacto directo sobre la obtención de crédito. Uno de los productores entrevistados indicó *“Las certificaciones son necesarias para exportar, pero no nos aseguran un mejor crédito. Sin embargo, hemos logrado mejores precios en el mercado”*. Aunque la mayoría de los entrevistados tiene certificaciones, algunos mencionaron que los costos de las certificaciones y el proceso de mantenerlas son una carga adicional para los pequeños productores, especialmente aquellos con menor capacidad financiera.

Respecto a ASOGUABO, los productores expresaron reconocimiento por el apoyo brindado en áreas como comercialización, asesoría técnica y obtención de certificaciones. Sin embargo, también indicaron que la asociación no tiene la capacidad de gestionar directamente créditos para sus socios, lo que limita su impacto en términos de acceso a financiamiento.

En general, se observó una alta disposición de los productores a acceder a créditos si las condiciones fueran más adecuadas a su realidad. Los entrevistados señalaron que estarían dispuestos a asumir deudas siempre que existan tasas razonables, trámites accesibles y acompañamiento durante el proceso. Esta disposición evidencia una necesidad latente de financiamiento adaptado a las condiciones del pequeño productor bananero.

4. Discusión

Los resultados obtenidos reflejan una realidad persistente en el entorno agrícola rural ecuatoriano: el acceso al crédito para los pequeños productores bananeros asociados a ASOGUABO sigue siendo limitado por una serie de barreras estructurales, institucionales y de diseño financiero. Aunque existe una amplia oferta de productos crediticios dentro del sistema financiero nacional, estos no se adecuan a las condiciones productivas, sociales y tecnológicas del pequeño agricultor. Esto coincide con lo que reporta Sánchez (2021), quien advierte una brecha crítica entre la oferta formal de crédito y la demanda rural efectiva.

Uno de los hallazgos más relevantes de esta investigación es que las principales limitaciones al acceso no se relacionan con la falta de interés en el crédito, sino con requisitos excesivos, especialmente la exigencia de garantías reales, historial crediticio previo y trámites prolongados que desalientan al solicitante. Esta situación refleja lo que Gáfaró et al. (2025) denominan “fricciones estructurales” del mercado financiero rural:

barreras que afectan a quienes no poseen títulos de propiedad formal o experiencia previa en el sistema bancario, pese a contar con un historial de producción constante.

Cuando el financiamiento se otorga, el impacto resulta positivo y directo: los productores lo destinan a inversiones productivas como infraestructura, transporte o expansión del área cultivada. Este uso estratégico del crédito también es resaltado por Prado et al. (2022), quienes señalan que los microcréditos bien direccionados transforman la productividad del pequeño agricultor y mejoran su inserción en mercados competitivos. En este sentido, el crédito no solo genera efectos económicos inmediatos, sino que refuerza capacidades organizativas, logísticas y comerciales.

No obstante, la percepción generalizada hacia las instituciones financieras continúa siendo negativa. Los productores manifiestan desconfianza y frustración frente a un sistema que consideran distante y poco sensible a su realidad. Esta percepción se agrava por la falta de acompañamiento técnico, la ausencia de productos financieros adaptados y la digitalización de procesos sin soporte local, lo que amplía las brechas en zonas rurales con bajo nivel educativo y escasa conectividad (Vera et al., 2024).

En este contexto, las asociaciones como ASOGUABO adquieren un rol potencialmente estratégico. Los entrevistados valoran positivamente su función en la comercialización y la certificación, pero también expresan que la asociación carece de herramientas para facilitar un acceso real al financiamiento. Experiencias nacionales, como las documentadas por la Confederación Alemana de Cooperativas (2022), demuestran que las cooperativas y asociaciones agrícolas pueden actuar como canales efectivos de crédito, al reducir la asimetría de información y mejorar el control colectivo del riesgo.

Por otro lado, un aspecto crítico que revela esta investigación es que los beneficios organizativos y sostenibles alcanzados mediante certificaciones internacionales como GLOBALG.A.P. o Comercio Justo no son reconocidos por el sistema financiero como indicadores de menor riesgo. Según Araya y Correa (2023), las certificaciones pueden mejorar el perfil crediticio de los productores al fomentar prácticas de transparencia, trazabilidad y gestión organizativa; sin embargo, esta lógica aún no se integra en la evaluación crediticia de la banca ecuatoriana.

En suma, los hallazgos muestran una desconexión estructural entre el sistema financiero y la agricultura familiar. Aunque existen avances en asociatividad, sostenibilidad y responsabilidad social empresarial, estos no se traducen en mecanismos de crédito inclusivos y adaptados. Por tanto, se evidencia la urgencia de diseñar políticas públicas que reconozcan la especificidad del sector rural y promuevan la inclusión financiera mediante alianzas entre el Estado, la banca y las organizaciones de productores.

5. Conclusiones

La presente investigación demuestra que el acceso al crédito continúa siendo una barrera estructural determinante para el desarrollo económico de los pequeños productores bananeros asociados a ASOGUABO. Las restricciones impuestas por las instituciones financieras, en forma de trámites burocráticos complejos, requisitos inflexibles y una escasa comprensión de la realidad del sector agrícola, dificultan la inclusión financiera en un segmento productivo que, a pesar de su relevancia económica, permanece marginado del sistema formal.

Una de las implicaciones más importantes del estudio radica en la identificación de una contradicción persistente: los pequeños productores muestran disposición a endeudarse con fines productivos, pero el diseño actual del sistema crediticio no responde a esta demanda de manera efectiva. Lejos de representar un problema de falta de interés por parte del productor, lo que se revela es una falla de adaptación institucional. Este hallazgo contribuye al campo de la economía rural al reforzar la necesidad de repensar los modelos de riesgo crediticio desde una óptica más contextualizada.

Además, el análisis cualitativo evidenció que, cuando los productores logran acceder a crédito, lo orientan a inversiones estratégicas que fortalecen su autonomía operativa, incrementan su productividad y mejoran su capacidad de inserción en mercados competitivos. Sin embargo, esta capacidad transformadora del crédito se ve limitada por el bajo volumen de los préstamos disponibles y la necesidad de recurrir a mecanismos informales para cubrir el total de las inversiones requeridas. En este sentido, el estudio aporta evidencia empírica que respalda el argumento de que el crédito rural no solo debe ser accesible, sino también suficiente y oportunamente entregado para generar impactos sostenibles.

Otro aporte significativo de esta investigación es la constatación de una desconexión entre los logros organizativos alcanzados por los productores —como la adopción de certificaciones internacionales y prácticas sostenibles— y su reconocimiento dentro del sistema financiero. Aunque estas certificaciones representan mejoras comprobables en la gestión productiva, no han sido incorporadas como indicadores positivos en la evaluación del riesgo crediticio. Esta omisión restringe el efecto multiplicador de dichas certificaciones, que podrían actuar como herramientas de mitigación de riesgos y facilitar el acceso a crédito más favorable.

Asimismo, se observa una falta de articulación entre las políticas públicas, el sector financiero y las organizaciones de base como ASOGUABO. La ausencia de una estrategia conjunta debilita las posibilidades de generar soluciones estructurales al problema del financiamiento agrícola. Esta fragmentación institucional revela una necesidad urgente de coordinación intersectorial, donde cada actor asuma un rol activo en el diseño e implementación de esquemas de crédito adaptados a las realidades productivas locales.

En cuanto a los objetivos de la investigación, se logró identificar con claridad las principales necesidades crediticias de los pequeños productores, evaluar críticamente la oferta actual de financiamiento, y demostrar que las herramientas de certificación y asociatividad, aunque valiosas, aún no son suficientemente aprovechadas para mejorar el acceso al crédito. Por tanto, se cumple el propósito general del estudio, al proporcionar una comprensión profunda de las barreras existentes y sugerir líneas estratégicas para superarlas.

En conclusión, el estudio aporta al debate académico y técnico sobre inclusión financiera en zonas rurales al proponer un enfoque centrado en la adecuación institucional, el reconocimiento de capacidades organizativas y la necesidad de financiamiento contextualizado. Sus resultados invitan a rediseñar las políticas crediticias bajo una lógica más inclusiva, en la que se valore la sostenibilidad, la asociatividad y la resiliencia de los pequeños productores como factores clave para el desarrollo agrícola.

Contribución de los autores: Conceptualización, ASP-V y FYV-J.; metodología, ASP-V.; software, ASP-V.; validación, FYV-J.; análisis formal, ASP-V.; investigación, ASP-V.; recursos, ASP-V.; redacción del borrador original, ASP-V.; redacción, revisión y edición, ASP-V y FYV-J.; visualización, ASP-V.; supervisión, FYV-J. Todos los autores han leído y aceptado la versión publicada del manuscrito.

Financiamiento: Esta investigación no ha recibido financiación externa

Agradecimientos: A la Universidad Técnica de Machala, Facultad de Ciencias Empresariales y la Asociación de Pequeños Productores Bananeros El Guabo

Declaración de disponibilidad de datos: Los datos están disponibles previa solicitud a los autores de correspondencia: apaguay2@utmachala.edu.ec

Conflicto de interés: Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses

Referencias Bibliográficas

Araya, N., y Correa, F. (2023). Certificaciones empresariales de sostenibilidad en America Latina y el Caribe. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/48907-certificaciones-empresariales-sostenibilidad-america-latina-caribe>

Arteaga, G., Apolo, K., y Capa, M. (2022). Certificación GLOBALG.A.P.: Una Ventaja para las Empresas Orenses del Sector Bananero. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Machala]. Repositorio UTMACH. https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/20851/1/T-28020_APOLO%20LALANGUI%20KATTY%20LOURDES.pdf

Ayaviri, D., Romero, M., Fuentes, L., Chiriboga, P., y Sánchez, P. (2022). Los microcréditos en la actividad pecuaria y agrícola. Un estudio desde el enfoque del desarrollo territorial. Estudios del Desarrollo Social, 10(2). <http://scielo.sld.cu/pdf/reds/v10n2/2308-0132-reds-10-02-e22.pdf>

Bravo, C. (2020). La exportación del banano y su incidencia en la economía del Cantón Machala. [Tesis de pregrado, Universidad Estatal del Sur de Manabí]. Repositorio UNESUM. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/2372?mode=full>

Briones, L. (2019). Estudio agro-socioeconómico de pequeños productores de la asociación de trabajadores agrícolas autónomos Macul del recinto el Porvenir cantón El Empalme. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica Estatal de Quevedo]. Repositorio UTEQ. <https://repositorio.uteq.edu.ec/items/b2765236-e194-4e00-b8b3-8af04786f032>

Confederación Alemana de Cooperativas. (2022). Créditos agrícolas y el cambio climático: desafíos para las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. <https://www.dgrv.coop/es/publicaciones-2/creditos-agricolas-y-el-cambio-climatico-desafios-para-las-cooperativas-de-ahorro-y-credito-en-ecuador/>

Correa, S., y López, J. (2025). Incidencia del financiamiento en el rendimiento financiero de las pymes bananeras: un estudio empírico para la provincia de El Oro. Revista INVECOM, 5(1), 1-13. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10854350>

Gáfar, M., Guzmán, K., Poveda, P., Granger, C., Ayiber, D., Salas, V., . . . Bohorquez, C. (2025). Barreras de acceso al crédito a pequeños productores agropecuarios en

Colombia. Revista Ensayos Sobre Política Económica (ESPE)(109), 1-86.
<https://doi.org/10.32468/espe109>

González, A., Molina, R., López, A., y López, G. (2022). La entrevista cualitativa como técnica de investigación en el estudio de las organizaciones. *New Trends in Qualitative Research*, 14, 1-14. <https://doi.org/10.36367/ntqr.14.2022.e571>

Ministerio de Agricultura y Ganadería del Ecuador [MAG]. (2025). Estadísticas Económicas. <https://sipa.agricultura.gob.ec/index.php/sipa-estadisticas/estadisticas-economicas>

Ontaneda, D. (2022). El impacto de la tasa de interés máxima del segmento de microcrédito agrícola y ganadero en el Sector Financiero Popular y Solidario. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. [https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/El-impacto-de-la-tasa-de-inter%C3%A9s-m%C3%A1xima-del-segmento-de-microcre%C3%81dito-agri%C3%81cola-y-ganadero-en-el-SFPS.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/El-impacto-de-la-tasa-de-inter%C3%A9s-m%C3%A1xima-del-segmento-de-microcr%C3%A9dito-agr%C3%81cola-y-ganadero-en-el-SFPS.pdf)

Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura [FAO]. (2024). Banano. Análisis del Mercado 2023. <https://openknowledge.fao.org/server/api/core/bitstreams/318cda0c-dae9-4c24-a8cb-44afd40b90c3/content>

Palas, M., y Urdaneta, A. (2024). Estrategias Financieras para el crecimiento económico de las PYMES del sector bananero: Caso provincia de El Oro, Ecuador. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(2), 891-911. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i2.1922>

Pasquel, L., Ramos, E., Quispe, T., Ortiz, D., y Cajas, V. (2019). Producción de papa amarilla. Un estudio desde sus factores para el desarrollo agrícola, Huánuco. *Investigación Valdizana*, 13(2), 67-76. <https://doi.org/10.33554/riv.13.2.231>

Prado, A., Alcivar, E., Preciado, J., y Tapia, L. (2022). Microfinanzas y su incidencia en el sector agrícola y comercial en Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales*, 28(Especial 5), 198-209. <https://doi.org/10.31876/rcs.v28i.38156>

Prado, J., y Garzón, V. (2022). Evolución económica y productiva del sector bananero de la provincia de El Oro en el periodo 2011-2020. *Digital Publisher CEIT*, 7(2), 260-270. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.2.1035>

Quezada, R., Carvajal, H., y Barrezueta, S. (2021). Impacto económico de la producción bananera en el Ecuador en el periodo 2008-2016. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 4(2), 148-157. <https://doi.org/10.62452/n8zndt33>

Ramírez, E. (2013). Representaciones y prácticas subyacentes en la experiencia de "Economías Otras": Análisis de la Asociación de Pequeños Productores Bananeros El Guabo. [Tesis de maestría, Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales Sede Ecuador]. Repositorio FLACSO. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/5922>

Sánchez, A. (2021). Una mirada a la inclusión financiera y el crédito agropecuario en Colombia. [Tesis de maestría, Universidad EAFIT] Repositorio EAFIT. <https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/e85a78f4-bd5e-4c01-901a-a3eb71575151/content>

Sarango, C. (2022). Principales indicadores de sostenibilidad en la medición de externalidades del sector bananero en el Ecuador en los periodos 2016-2021. [Examen Complexivo, Universidad Técnica de Machala]. Repositorio UTMACH <https://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/18534>

Varangis, P., Kioko, M., Spahr, M., Hishigsuren, G., y Miller, H. (2014). Acceso a las finanzas para pequeños productores agropecuarios: Lecciones de las experiencias de instituciones microfinancieras en América Latina. Corporación Financiera Internacional. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/229791468222870138/pdf/949050WP0SPANI00Spanish0Publication.pdf>

Vera, R., Vera, V., y Plaza, Á. (2024). Fintech en Ecuador en proceso de digitalización financiera. Ciencia UNEMI, 7(46), 88-98. <https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol17iss46.2024pp88-98p>