



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE NEGOCIOS
INTERNACIONALES**

El emprendimiento y el acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019-2022

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Licenciada en Negocios Internacionales**

AUTORES:

De La Cruz Parravicini, Joselyne Vanessa (orcid.org/0000-0002-7674-4327)
Fajardo Tisnado, Sayunny Meylee (orcid.org/0009-0002-6643-9633)

ASESORA:

Dra. Cavero Egúsqiza Vargas, Loralinda Leonor
(orcid.org/0000-0001-5222-8865)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Mercados Emergentes

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

DEDICATORIA

Nuestro Proyecto de investigación científica se lo dedicamos a nuestros padres, familia, amistades y a nosotras, ya que son parte esencial en nuestras vidas; Nuestros padres porque por ellos contamos con vida, salud y sabiduría en cada uno de nuestros días, a nuestras familias porque forman parte de nuestros planes, con su apoyo a diario e incondicional que nos dan fuerzas para hacerlos realidad, a nuestras amistades, aquellas que nos daban ánimo y nos escuchaban en nuestros momentos de estrés, y a nosotras mismas por el sacrificio y ganas para que esta investigación sea culminada con éxito.

AGRADECIMIENTO

Agradecer a Dios es lo primordial para nosotras; por permitir que se alcance cada uno de los objetivos planteados. De igual forma a nuestros padres por su ayuda incondicional en este largo trayecto; quienes nos acompañaron en los momentos difíciles. Por último y no menos importante, a la docente Dra. Cavero Egúsquiza, Lauralinda que con su discernimiento y paciencia nos ayudó a desarrollar este trabajo.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE NEGOCIOS INTERNACIONALES**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CAVERO EGUSQUIZA VARGAS LAURALINDA LEONOR, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de NEGOCIOS INTERNACIONALES de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "El emprendimiento y el acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la Comunidad Andina periodo 2019-2022.", cuyos autores son DE LA CRUZ PARRAVICINI JOSELYNNE VANESSA, FAJARDO TISNADO SAYUNNY MEYLEE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 6.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 25 de Noviembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CAVERO EGUSQUIZA VARGAS LAURALINDA LEONOR DNI: 08879583 ORCID: 0000-0001-5222-8865	Firmado electrónicamente por: LCAVEROE el 04-12- 2023 16:55:59

Código documento Trilce: TRI - 0664958



Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, DE LA CRUZ PARRAVICINI JOSELYNNE VANESSA, FAJARDO TISNADO SAYUNNY MEYLEE estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de NEGOCIOS INTERNACIONALES de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "El emprendimiento y el acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la Comunidad Andina periodo 2019-2022.", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
JOSELYNNE VANESSA DE LA CRUZ PARRAVICINI DNI: 45920533 ORCID: 0000-0002-7674-4327	Firmado electrónicamente por: DLCRUZPJ el 25-11- 2023 15:34:08
SAYUNNY MEYLEE FAJARDO TISNADO DNI: 72869976 ORCID: 0009-0002-6643-9633	Firmado electrónicamente por: SFAJARDO el 25-11- 2023 12:42:01

Código documento Trilce: TRI - 0664969

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	
DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iii
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/ AUTORES	iv
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
I.- INTRODUCCIÓN	1
II.- MARCO TEÓRICO	4
III.- METODOLOGÍA	13
3.1.- Tipo y diseño de investigación	13
3.2.- Categorías, Subcategorías y matriz de categorización.	13
3.3.- Escenario de estudio.....	14
3.4.- Participantes	14
3.5.- Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	14
3.6.- Procedimiento	14
3.7.- Rigor científico	15
3.8.- Método de análisis de datos.....	15
3.9.- Aspectos éticos	15
IV.- RESULTADOS Y DISCUSIÓN	17
V.- CONCLUSIONES	45
VI.- RECOMENDACIONES.....	46
REFERENCIAS.....	47
ANEXOS	50

RESUMEN

El presente proyecto de investigación científica tuvo como fin evaluar y analizar los datos obtenidos sobre las limitaciones que enfrentan los emprendimientos asociado al sector textil, tomando como referencia la metodología empleada fue de tipo cualitativa por ello se utilizó la técnica el análisis documental y como instrumento se empleó la ficha de recolección de datos relacionados al tema tratado en esta investigación dados en un periodo del 2019 a 2022 en el Perú con mira a la comunidad andina. Por otro lado, como resultado se obtuvo que en el caso de créditos financieros existió una brecha reconocible entre las micro y las grandes empresas en cuanto al acceso de créditos; siendo medidos entre el 9% y 82% respectivamente. Por último, podemos decir que se halla relación entre los emprendimientos y las limitaciones de facilidad crediticia debido a la problemática que se observa en el presente estudio y en el mercado peruano, dado que es una realidad que se afronta. Gracias a que muchas entidades bancarias no brindan las mismas facilidades y oportunidades a las mypes como a los grandes empresarios.

Palabras clave:

Emprendimientos, sector textil, financiamiento, mercados emergentes, entidades bancarias.

ABSTRACT

The purpose of this scientific research project was to evaluate and analyze the data obtained on the limitations faced by enterprises associated with the textile sector, taking as reference the methodology used was qualitative, therefore the documentary analysis technique was used and as an instrument The data collection sheet related to the topic discussed in this research was used in a period from 2019 to 2022 in Peru with a view to the Andean community. On the other hand, as a result, it was obtained that in the case of financial credits there was a recognizable gap between micro and large companies in terms of access to credits; being measured between 9% and 82% respectively. Finally, we can say that there is a relationship between entrepreneurship and credit facility limitations due to the problems observed in this study and in the Peruvian market, given that it is a reality that is faced. Thanks to the fact that many banking entities do not provide the same facilities and opportunities to mypes as to large businessmen. The purpose of this scientific research project was to evaluate and analyze the data obtained on the limitations faced by enterprises associated with the textile sector, taking As a reference, the methodology used was qualitative, therefore the documentary analysis technique was used and as an instrument the data collection sheet related to the topic discussed in this research was used, given in a period from 2019 to 2022 in Peru with a view to the Andean community. On the other hand, as a result, it was obtained that in the case of financial credits there was a recognizable gap between micro and large companies in terms of access to credits; being measured between 9% and 82% respectively. Finally, we can say that there is a relationship between entrepreneurship and credit facility limitations due to the problems observed in this study and in the Peruvian market, given that it is a reality that is faced. Thanks to the fact that many banking entities do not provide the same facilities and opportunities to MSEs as they do to large entrepreneurs.

Keywords:

Entrepreneurship, textile sector, financing, emerging markets, banking entities.

I. INTRODUCCIÓN

El rubro textil es un sector importante por ser fundamental en el aporte económico y fuente de empleo del país; actualmente existen factores que limitan las oportunidades y capacidades de un emprendimiento del sector, tales como acceso limitado a los financiamientos, dificultades para competir y limitaciones en el desarrollo de la tecnología e innovación que frenan el crecimiento sostenible de los negocios locales. Las empresas que cuentan con las características para pertenecer de este sector buscan posicionar sus productos para trascender y ser conocidos a nivel local e internacional.

Internacionalmente, Logreira, Cristina & Bonette, M. (2017) nos menciona que, las problemáticas que constituyen un elemento general para la permanencia de las microempresas son el financiamiento y los raquitismos en su estructura financiera en el mercado.

Además, Velandia et al. (2016). Concluye mencionando que, esto afecta la rentabilidad del negocio, agravándose debido a los altos costos financieros por créditos costosos con entidades financieras o con los proveedores.

El país actualmente se encuentra en un periodo de recuperación dado por el alza de precios en diversos sectores afectando la capacidad de producción e innovación con la que podemos contar y manifestar los países de mercados en vía de desarrollo.

Nacionalmente, Regente, P. (2020), Los emprendimientos presentan restricciones como la imperceptible capacidad productiva, gracias a la compra minúscula de equipo y maquinaria, además de la falta de implementar nuevos procesos técnicos, la capacitación limitada tanto de microempresarios como de la mano de obra y el escaso y oneroso acceso a créditos; factores que frenan un crecimiento sostenido, sumando la desaceleración económica del país.

Localmente, Arias, C. & Islas, D.(2018) manifiestan que, las Mypes del sector confecciones comprueban actualmente grandes dificultades de financiamiento para el equipamiento y modernización de sus instalaciones, además de la falta de personal capacitado, especializado, y una administración eficiente que mejore su

rentabilidad con la finalidad de enriquecer el patrimonio y generar mayor liquidez al negocio.

A su vez cabe mencionar que, los emprendimientos del sector textil en los mercados emergentes buscan una forma de sobresalir para posicionar sus confecciones en los mercados que demandan sus productos; para ello, se necesita tener una capacidad de producción que genere confianza productora en los mercados. Sin embargo, la necesidad de acceso al apoyo financiero tanto del estado y/o de las entidades financieras privadas crean una incertidumbre de magnitudes gigantescas que acompañadas de la falta de regularidad de sus regímenes tributarios crean una zozobra que impide el desempeño satisfactorio de una buena y sostenible comercialización tanto dentro como de fuera de las fronteras. ComexPerú (2022) menciona que, el rubro textil y de confecciones muestra dificultades que solicitan atención urgente del Estado. Una alta descomposición fragmentaria (96.2% son mypes), problemas en el financiamiento y la participación decadente en el PBI (pasó del 1.7% al 0.8% del 2011 al 2021). Asimismo, se necesita apoyo para afrontar el alto costo de los insumos importados, la fibra de algodón se incrementó un 59%; el spandex, un 84%, la fibra de poliéster un 26% y el acrílico, un 70%, según Emerging Textiles. Perú y los países pertenecientes a la Comunidad Andina de Naciones (CAN) no son ajenos a esta realidad, poco a poco van siendo desplazados gracias al ingreso progresivo de oferta de diversos mercados potenciados por su gran capacidad.

Es así, que en base a lo mencionado anteriormente se ha formulado el problema de investigación: ¿Cómo incide el emprendimiento y el acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022? teniendo como problemas específicos (i) ¿Cómo inciden el capital y los créditos financieros en el sector textil para Perú con miras a la comunidad andina 2019 - 2022? (ii) ¿Cómo inciden la inclusión y los créditos financieros en el sector textil para Perú con miras a la comunidad andina 2019 - 2022? (iii) ¿Cómo inciden el rubro y los créditos financieros en el sector textil para Perú con miras a la comunidad andina 2019 - 2022? (iv) ¿Cómo inciden las oportunidades y los créditos financieros en el sector textil para Perú con miras a la comunidad andina 2019 - 2022?

El presente estudio se justifica, desde un punto teórico gracias a las teorías de múltiples autores que sustentan nuestra investigación en concordancia con nuestra variable, con la principal motivación de conocer y profundizar las limitaciones que existen en el acceso de créditos en los emprendimientos del sector textil del Perú con miras a la comunidad andina, 2019-2022 dado que está relacionado con la, administración y planificación, así como a su vez observar la coordinación de las actividades de los gobiernos de países que pertenecen a este bloque comercial. Desde un punto de vista económico se busca que el acceso limitado de financiamiento se torne sencillo y fácil para que tanto las negociaciones y convenios sean aplicados de forma clara y a favor de los beneficiarios; que cada uno de los emprendimientos sea apoyado y aprovechado, que las operaciones se faciliten y que se aplique una regulación luchando con las dificultades para competir inculcando a las empresas mejoras para su capacidad comercial y competitividad que permitirá el desarrollo sostenible del sector. Además, se justifica socialmente porque contribuirá a todos los emprendedores a poder reconocer e identificar de manera clara los lados frágiles del negocio, desde un punto de vista práctico se busca encontrar posibles soluciones para las limitaciones del acceso a créditos que existen en los emprendimientos en el sector textil del Perú con mira a la comunidad andina, 2019-2022.

En relación al objetivo general se planteó analizar la incidencia del emprendimiento y acceso a los créditos financieros en Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 – 2022., es así que, para lograrlo, se formularon los objetivos específicos siguientes: 1. Analizar la incidencia entre el capital y los créditos financieros en el sector textil para Perú con miras a la comunidad andina 2019 - 2022. 2. Analizar la incidencia entre la inclusión y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina 2019 – 2022. 3. Analizar la incidencia entre el rubro y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina 2019 - 2022. 4. Analizar la incidencia entre las oportunidades y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina 2019 – 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Debido al tema de estudio con el que venimos trabajando en el presente proyecto de investigación determinó importante conocer las fuentes consultadas:

Antecedentes nacionales conseguidos:

Aliaga, G. & Tudela, J. (2022), en su artículo científico titulado: *Proceso de la administración, innovación e internacionalización de empresas artesanas textiles de la región Puno*. Tuvo como finalidad mostrar cómo se correlacionan la innovación y la administración, cuantificando cómo se cumplen cada indicador en el sentido de la internacionalización. Teniendo una metodología de diseño no experimental, de alcance descriptivo-correlacional y explicativo y un enfoque cuantitativo. Resultando como evidencia una calificación incompleta para las dimensiones por cada rasgo del desarrollo exportador y su entorno, incluyendo las dimensiones de factores internos, capacidades y recurso, además de las dimensiones que caracterizan al emprendedor y sector, por lo tanto, se concluye que las empresas de carácter textil artesanal de la Región Puno podrían mejorar su internacionalización poniendo en práctica los indicadores de organización, planeación, control y dirección.

León, J. (2019), en su artículo titulado: *Emprendimiento empresarial y crecimiento económico en Perú*. Tuvo como finalidad brindar un alcance de cómo influye un emprendimiento sobre el desarrollo económico en Perú. Empleando la metodología de tipo cuantitativo correlacional, teniendo como resultado que aumenta en la región un 0.68% aproximadamente debido a que de cada 1% del total de empresas va creciendo sosteniblemente. Concluyendo que el emprendimiento es muy importante, dejando una evidencia práctica, que muestra el alcance de una mayor tasa de crecimiento e igualdad económica departamental.

Gómez, G., Navarro, J., Marchena, L. (2022), en su artículo científico titulado: *El crowdlending como alternativa de financiamiento para las mipymes del Perú*. Nos menciona que el objetivo de estudio de su investigación fue el conocer si el crowdlending puede ser una fuente de financiamiento de las mipymes de la región Piura, Perú. Teniendo un tipo de metodología de carácter cuantitativo, longitudinal

y descriptivo. Dando como resultado que en gran medida los emprendedores solicitarían financiamiento mediante el crowdlending, aun sabiendo la lentitud del acceso al préstamo, el monto bajo de financiamiento más un elevado punto de inflexión en las condiciones del crédito. Por último, se concluyó que se confirma que es significativo que se aplique el uso del crowdlending en el Perú.

Porras, J. E., Bacalla, J. S., Palma, L. H., Alva, R. M., & Malpartida, E. (2022), en su artículo científico titulado: *Modelo de gestión para la aplicación de herramientas Lean Manufacturing para la mejora de la productividad en una empresa de confección de ropa anti flama de Lima – Perú*. Nos mencionan que el objetivo de esta investigación fue implementar medidas de mejoras en la fabricación de ropa anti flama en Lima; además de aplicar este piloto en situaciones homólogas. La metodología usada fue la de definir, medir, analizar, mejorar y controlar más conocido como de ámbito DMAIC. Obteniendo como resultado la validación de V aiken del 100% sometándose el piloto a la inspección razonada de expertos indicando que este proceso es eficaz para mejorar la capacidad de producción en empresas de elaboración textual. Por lo tanto, se concluyó que existe una discrepancia significativa y notable en los procesos usados con anterioridad a los posteriores del uso de este tipo de gestión fundado en herramientas Lean Manufacturing, logrando elevar la productividad en el área de confecciones.

Inocente, R., Ávalos, Á. R., Habrahamshon, K. P., & Melchor, G. O. (2020), en el artículo titulado: *Análisis de las exportaciones del sector textil peruano* mencionan que la finalidad fue establecer cómo la tasa de devolución y el nivel de actividad influyen en las exportaciones de las empresas textiles peruanas. El presente estudio habla sobre cómo pudimos determinar cómo la actividad y la rentabilidad podrían afectar las exportaciones de la industria textil en Perú. En donde el tipo de metodología utilizada fue el de la utilización de un modelo econométrico de Panel Data. Así mismo, dando como resultado que el ambiente macroeconómico es el cimiento en el que sobresale Perú, a pesar de ello, sus competidores mantienen mejores resultados logrando que el Perú se sitúe en la posición 4 con un índice de 5.1. Por lo tanto, se concluyó que, el rubro textil en el Perú es poco competitivo en cotejo con otros países.

Arrarte, R., Bortesi, L., y Michue, E. (2017), en su artículo titulado: *Productividad y competitividad en la industria textil – confecciones peruanas 2012 – 2015*. Se vio que como objetivo de estudio se tuvo el análisis de la existencia de un margen de producción y competencia del rubro textil en el tiempo de 2012- 2015. Además, se usó una metodología a base de investigación primaria y secundaria, teniendo como objeto de estudio a la BVL (Bolsa de Valores de la ciudad de Lima). Aplicando técnicas de análisis financiero. Como resultado se obtuvo que existen tres opciones como solución primero actuar independientemente a la empresa textil Benetton; Desarrollar una asistencia cooperativa interna y proceder a favor de una unión la Alianza del Pacífico. Por último, se concluyó que no se obtuvieron los niveles óptimos en relación a la producción y competencia en el rango de estudio; a causa de: tipo de un menor tipo de cambio, altos precios logísticos, sobrecargos tributarios, sobrecargos laborales y prohibición de libre circulación de los mercados por coyuntura internacional en la baja de la economía y precios internacionales.

Artículos Científicos a nivel internacional:

Stocker, F, de Mascena, KMC, Abib, G, Irigaray, HAR. (2022), en su artículo titulado: *Percepción de riesgo e internacionalización de Born Globals en mercados emergentes*. Como objetivo de estudio se tuvo plantear un modelo integrador entre la velocidad del nacimiento del proceso de internacionalización global, factores que logran influir en la propensión de análisis del riesgo, cuya metodología empleada fue por una encuesta elaborada a 200 microcervecerías brasileñas analizando los datos a través de modelos estructurados. Los resultados indican que la prontitud de la internacionalización, que implica el proceso, las redes y la estrategia tiene una fuerte relación con el conocimiento del riesgo. Concluyendo que la moda del uso de redes, ya sea a través de comerciantes formales e informales, se despliegan en los nuevos mercados, con participación en festivales internacionales, alianzas de producción y eventos internacionales.

Sandoval Álamos, E., Lastra Piña, C., Llantén Figueroa, S. (2021), en su artículo titulado: *Desempeño de los mercados bursátiles desarrollados y emergentes un año antes y un año después del primer brote de Covid-19 con origen en Wuhan, China*, El objeto de estudio fue el conocer el desarrollo de sus actividades diarias de los

mercados de acciones emergentes y desarrollados de los años 2019 y 2021 después del primer brote de Covid-19. Emplearon el tipo de metodología de “Alfa de Jensen”, fundado en el modelo de los cinco factores de Fama & French. Los resultados indicaron que, durante el trance crítico, las bolsas de valores de Alemania, Austria, Brasil, Chile, España, Malasia, Países Bajos, Portugal, Sudáfrica, Rusia y Tailandia destruyeron su valor mientras que China y Corea del Sur mostraron un dinamismo por encima debido a la realidad de sus políticas monetarias y fiscales. Concluyendo que, estos países pueden convertirse en una elección notable para el amparo de inversionistas globales.

Bhattacharjee, N. , De, A. (2022), en su artículo titulado: *Black Swan Event y la respuesta de la volatilidad del mercado de valores a los shocks en los mercados desarrollados, emergentes, fronterizos y BRIC: Lecciones de la pandemia de COVID-19*, el objeto de estudio fue el impacto del flujo de noticias (SHOCKS) en lo ligero del mercado de valores en diferentes regiones económicas, la metodología empleada fue el uso de la curva de impacto de noticias del modelo EGARCH para conseguir una aspecto de la conducta de la volatilidad en los mercados bursátiles de los países fronterizos, desarrollados, emergentes y BRIC. El resultado mostró que los mercados desarrollados en Europa, el Pacífico, los países BRIC, los mercados emergentes como Latino América, Asia y Europa y los mercados colindantes (fronterizos) en Asia fueron agrupados a una respuesta asimétricamente volátil a los shocks, concluyendo que los hallazgos encontrados pueden brindar información a los académicos e inversionistas para entender la conducta de la volatilidad a nivel global durante un evento Black Swan.

Cabrera, K. & Montenegro, Y. (2022), en su artículo titulado: *Protección y legitimidad de los nombres comerciales frente a la marca y nombre social en la comunidad andina*, tuvieron como objetivo de investigación analizar la autenticidad de la denominación comercial, registro de la marca y designaciones sociales, ante las decisiones del Juzgado de Justicia de la CAN. La metodología empleada fue realista basada en hechos ya distinguidos y sabidos con anterioridad, dando como resultado que las oficinas de las agencias de propiedad intelectual, cuando registran una marca, revisa la integridad de los elementos, como aspectos fonéticos y ortográficos para realizar un contraste con otras designaciones comerciales y

comprobar semejanzas en características que generan desconcierto y desorden en el mercado. Por lo tanto, se concluyó que la denominación comercial es legítima cuando la usamos efectivamente y con frecuencia antes de la petición para solicitar su registro.

Espinoza, M. M., Quindigalle, S. V., & Badillo, L. R. (2019), en su artículo titulado: *Los emprendedores de la zona 3 del Ecuador: un análisis comparativo desde sus competencias*, en donde el propósito de su investigación fue realizar un análisis de comparación del perfil y entorno del emprendedor mediante sus competencias en la zona 03 del Ecuador. La metodología empleada fue la de análisis de tipología descriptiva, cualitativa y cuantitativa. Obteniendo resultados que son fundamentados estadísticamente con: la prueba de Bartlett y Kaiser-Meyer-Olkin. Llegando a la conclusión que el emprendedor es una persona innovadora, atenta a las oportunidades, comprometida con su empresa, además de liderar y comunicar, con constantes capacidades morales y éticas, capaz de afrontar problemas del entorno, tales como tecnológicos, económicos, culturales y sociales.

Masias, J. I. & Rodriguez, L. (2016), en su artículo titulado: *Evolución de las políticas públicas de fomento a las pymes en la Comunidad Andina de Naciones y la Unión Europea: un análisis comparativo*, La finalidad de este estudio fue conocer las políticas de la Unión Europea y la Comunidad Andina de Naciones que impulsan las pymes en el último siglo. Usando una metodología analítico-comparativa, se planteó como resultado, que las políticas gubernamentales optan por mantener un modelo independiente y concluyente ante las pymes tomando en cuenta su marco ministerial - histórico. Concluyendo que, las acciones perdurables de las políticas gubernamentales de la CAN, a oposición de la UE, son difíciles de encontrar.

Palma, J. G. & Pincus, J. (2022), en su artículo titulado: *América Latina y el Sudeste Asiático. Dos modelos de desarrollo, pero la misma "trampa del ingreso medio": rentas fáciles crean élites indolentes*, El objetivo de análisis fue reconocer que se debe reavivar en Latino América el desarrollo perdurable de la producción dando valor agregado a las salidas (exportaciones) de materia prima además de fortificar las sucesiones retrospectivas en los procesos extractivos. El tipo de metodología empleada fue el de hipótesis de Nicholas Kaldor. Por lo tanto, obteniendo como

resultado que la manufactura brinda oportunidades para conseguir utilidades amplias y progresivas a escala. Por último, se concluyó que las naciones en vías de desarrollo deberían priorizar las exportaciones de productos de industrias utilizando todos los enseres de política aún disponibles.

Gallo, J., López, L. R., Duque, G., & Galeano, A. G. (2022), en su artículo titulado: *Nuevos desafíos de las pequeñas y medianas empresas en tiempos de pandemia*, El propósito de estudio fue suministrar una vista general de elementos que intervinieron en la economía de las pymes. Como metodología se empleó la estrategia de investigación aplicándose mediante bases de datos, el resultado que se obtuvo fue que el PBI y el incremento en el índice de desempleo a nivel de globo fue gracias a la inestabilidad económica de las pymes. Por último, se concluyó que gracias a la pandemia del 2020 existieron cambios importantes e influyentes en las formas de trabajar, impactando gravemente en las pymes y su forma habitual de funcionar.

Molano-Cruz, G. (2023), en su artículo titulado: *Los empresarios en la construcción de la Asociación Latinoamericana de Libre Comercio y la Comunidad Andina*, El objetivo de estudio fue investigar el lazo colaborativo empresarial que existe en el proceso de iniciación de la CAN y la asociación Latinoamericana de Libre Comercio. La metodología empleada fue todo aquello que crea historia en procesos de investigación tales como literatura especializada, publicaciones y declaraciones, a su vez la prensa, documentos y sociedades empresariales. El resultado obtenido fue que existió una intervención constante de los empresarios en la creación de la ALALC al igual que la CAN, siendo interventores directos asociados con la política al igual que su cooperación para inducir la iniciación económica del regionalismo. Concluyendo que el sector empresarial en las décadas de 1960 y 1970 abogó por servicios de unión latinoamericana con un sentido de integración, además a partir de 1980 se tiene una asociación regional predominando el pragmatismo que logra abrir la puerta al crecimiento económico y los negocios.

Bican, P. & Brem, A. (2020), en su artículo titulado: *Modelo de negocio digital, Transformación digital, Emprendimiento digital: ¿Existe un “Digital” sostenible?* El propósito del estudio fue conocer cómo se conectan los términos con la

digitalización y cómo benefician a los negocios a crecer sosteniblemente. Usando una metodología de análisis para derivar una comprensión en la literatura previa, además de una definición base para la interrelación dentro de un marco conceptual de forma común, teniendo como resultado del cómo la gestación digital, los modelos comerciales digitales y la tecnología digital se relacionan sosteniblemente con la innovación. Por último, se concluyó que un enfoque digital economiza recursos.

Pulido, M. A. M. (2022), en su artículo titulado: *El emprendimiento y valor social desde la industria textil*, El objeto de estudio dio a conocer la relación que existe entre el valor social desarrollado y los emprendimientos en el sector confecciones en Colombia. Como tipo de metodología se utilizó el cualitativo mediante el estudio y análisis de un caso, dando como resultado que los trabajos con poblaciones vulnerables deben ser apoyados con oportunidades de un empleo meritorio, permitiendo un mejoramiento en la forma de vida de todos los interventores (familias y colaboradores). Se concluyó que los emprendimientos sociales tienen las herramientas útiles para convertir una dificultad social en una oportunidad de negocio.

Ludeña-Pérez, A. F., Serdán-Valencia, K. N., Romero-Hidalgo, O. M. (2022), en su artículo titulado: *Estudio de Oferta y Demanda para una Asociación de Producción Textil y Costura*, teniendo como objetivo de estudio el análisis de lo brindado (oferta) y de las necesidades (demanda). Usando una metodología descriptiva combinando enfoques tanto el cualitativo como el cuantitativo, dando como resultado que la conducta del mercado influye por cómo avanza la sociedad, notándose lo siguiente: se establece un precio para cada prenda acorde al diseño y calidad, influyendo en la decisión final de compra. Como conclusión, se comprendió que la demanda es excesiva, estimando que la futura demanda será mayor a la oferta.

Lema-Nieto, J., & Sigcho-Pesántez, N. (2022), en su artículo titulado: *Plan de internacionalización de una empresa textilera, para la introducción de productos hacia el mercado boliviano*, el objetivo de estudio fue plantear una guía productiva comercializadora con miras de internacionalización para una empresa del sector textil ecuatoriana hacia clientes de Bolivia. La metodología usada fue la

bibliográfica, usando una ficha nemotécnica. En los resultados se reafirmó que el mercado boliviano es abastecido por las importaciones que satisfacen la demanda interna de productos textiles, Concluyendo que Bolivia es vista como un mercado atrayente para la introducción de productos del sector.

Gamez, A. M., Morales, M. C., y Ramírez, C. T. (2018), en el artículo titulado: *Estado del arte sobre problemáticas financieras de las pymes en Bogotá, Colombia y América Latina*. La finalidad de estudio fue establecer cada aspecto afecto y las problemáticas creadas en las Mypes de Bogotá, Colombia además de Latino América, la metodología empleada tuvo un enfoque de tipo cualitativo de tipo descriptivo y documental. Obteniendo como resultados cuan importantes son los factores de planificación, innovación, tecnología, asignación de recursos, productividad, acceso a crédito, competitividad, administración financiera, distribución de capital, y políticas públicas, manifiestan. Concluyendo que cada factor, conmueven principalmente financiero, la rentabilidad, liquidez y solvencia, y los objetivos de cada uno causando problemáticas de ruina financiera y de valía en las Pymes.

Yepes, L. N. L., Méndez, A. C. R., & Vargas, P. A. H. (2023), en su artículo titulado: *Análisis de estrategias del e-commerce en el sector textil: Caso Dimatex*, en donde buscó analizar las diversas estrategias propuestas del e-commerce para implementar en la empresa de estudio Dimatex. La metodología aplicada fue el enfoque cualitativo, se recogió información acerca del rubro textilero y la importante participación del e-commerce a través del pasar de los años. Concluyendo que se tuvo la identificación de las estrategias adecuadas a implementar Dimatex en el blog empresarial, el permanente uso de las redes sociales además de la elaboración de una página web.

Cabe mencionar que, las teorías utilizadas para la presente investigación son diversas, en donde destaca la *Teoría de Schumpeter* que nos habla sobre el desarrollo económico, según Quevedo, L. (2019) dice que existen dos fuerzas en las cuales se basa y sustenta esta teoría, los materiales y las inmateriales.

La *Teoría de Kirzner*, según Krause, M. (2021) busca esclarecer y brindar una vista general sobre cuál es la función que debe cumplir el empresario en los países en

posibles vías de desarrollo.

La *Teoría de desarrollo económico local*: D. Tello, M. (2006) nos dice que esta teoría sostiene que cada emprendimiento contribuye al desarrollo social y a su vez económico en su entorno.

Como última, tenemos la *Teoría de los recursos y capacidades*: Donde Fong. C. (2005) dice que los recursos y capacidades de una empresa son factores críticos para lograr el éxito.

Dado que contamos con 2 categorías emprendimiento y los créditos financieros:

En la Categoría emprendimiento según Ramos (et al.) (2022) nos indica que el emprendimiento suele ser una herramienta primordial que permite el desarrollo de la economía en una nación, Por ello, personas en conjunto optan por desarrollar un negocio.

Mientras que en la categoría Créditos financieros según Bello (2018); nos dice que los créditos financieros, es el otorgamiento que una entidad bancaria brinda a una persona o empresa basándose en su capacidad e historial de pago, en donde el dinero será devuelto posteriormente después de tomar en consideración el costo de los intereses del dinero según su cronograma.

Cada teoría que se mencionó es de suma importancia debido a que menciona de forma explícita lo que buscamos detallar en este estudio; cada una de ellas relacionada de forma directa con nuestras categorías por el lado de emprendimiento la teoría de Kisner y La teoría de desarrollo económico local. Así mismo en la categoría créditos financieros las teorías de los recursos y capacidades y Schumpeter, además se relacionan directamente con nuestras subcategorías: Capital, Inclusión, Rubro, Oportunidades y Garantías, Financiamiento, Intereses e Limitaciones respectivamente.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Enfoque: El presente estudio de investigación, tendrá un enfoque de tipo cualitativo, según el objeto de estudio Valle (2022), nos indica que nuestro estudio de investigación, tiene un enfoque cualitativo debido, a que este tipo de investigación se caracteriza por que sus resultados no pueden ser generalizados. No se busca llegar a conclusiones válidas para todos los casos, sino solo para esa realidad estudiada.

Tipo aplicativo: Huairé, E. (2019), Este tipo de investigación servirá de base teórica para otros tipos de investigación sino también para precisar las posibles soluciones y formar una estrategia.

Alcance descriptivo: Hernández-Sampieri y Mendoza, (2018). Estos estudios tendrán como función principal detallar las características, propiedades, perfiles, grupos, comunidades, objetos o cualquier otro fenómeno. Se recolectan los datos de la variable de estudio.

3.2. Categorías, Subcategorías y matriz de categorización.

Las categorías dadas son el emprendimiento y los créditos financieros: mostrado en Las subcategorías e indicadores de la variable emprendimiento son: Subcategoría de Capital con sus indicador de inicial con el que se cuenta, subcategoría de Inclusión con sus indicadores que son financiera e inclusión económica para el negocio, subcategoría de Rubro y sus indicadores que son el Sector al que se dirige y tipo de negocio, subcategoría de Oportunidades y sus indicadores los cuales son de negocio y sobre acceder a un crédito financiero.

Además de las subcategorías e indicadores para la variable de créditos financieros:

Subcategoría de Garantías e indicador de Aval de pago, subcategoría de Financiamiento y los indicadores de financiamiento inmediato e historial

crediticio, subcategoría de Intereses y sus indicadores de Comisiones y pago extra que incremente la deuda final y por último la subcategoría de Limitaciones y sus indicadores de Requisitos para acceder a un financiamiento y los términos de acceso.

3.3. Escenario de estudio

El escenario de estudio será el sector textil,

La Cámara (2022). El rubro textil es de muy importante para la economía en el mundo; siendo este un rubro que influye de forma directa al momento de tomar una decisión en algún convenio comercial o tratado. No cabe duda que, este sector es primordial para el desarrollo de cualquier conglomerado urbano, sociedad y nación que se encuentra a puertas de desarrollo.

3.4. Participantes

Los participantes de esta investigación serán los emprendedores del sector textil y las entidades financieras públicas y privadas.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se aplicó la técnica “análisis documental” además como instrumento se aplicará una “ficha de recolección de datos” debido a que nos permite desarrollar la investigación y evaluar el mercado al cual se dirige la investigación dado que es un mercado internacional. Además de permitirnos observar investigaciones anteriores con el fin de recolectar la mayor información posible permitiendo darnos respuesta a nuestras dudas sobre la investigación (Mendoza S. 2020).

3.6. Procedimiento

Dentro de esta investigación se recolectaron los datos a través de un análisis de casos enfocados en la comunidad andina que contengan la información necesaria sobre los emprendimientos y acceso a créditos financieros en el sector textil en un periodo de 2019 a 2022. Así mismo se procede a realizar la ficha de contenidos dirigidos a los emprendedores del sector textil y a las entidades financieras públicas y privadas. Y por último se procede a recolectar

las respuestas para un análisis mediante una discusión de los resultados de esta forma podremos obtener una recolección de información más exacta y verídica además de segura para el proyecto.

3.7. Rigor científico

En base al rigor científico que sustentó la presente investigación se tomaron en consideración los siguientes criterios: como la confiabilidad y validez de la investigación de tipo cualitativa, así como en la transparencia de la información obtenida basada en las reconstrucciones teóricas y en las interpretaciones coherentes y consistentes que se den.

La credibilidad dependerá de la información contenida del proyecto la cual se verá argumentada en base al marco teórico de los artículos presentados en este proyecto de investigación. Con respecto a la solidez se da a través de la relación que halla entre la información que tenemos y las categorías y subcategorías del presente proyecto de estudio. Para la conformabilidad de este proyecto se da a través de la confiabilidad que se da en base a los autores de este estudio, así como confirmar los hallazgos obtenidos y revisar los datos obtenidos.

3.8. Método de análisis de datos

En el presente proyecto de investigación se aplicó un análisis de casos mediante el uso de la ficha de contenidos cuyo fin fue lograr describir los conjuntos de datos recolectados de documentos de casos referentes al tema de investigación para así, distinguirlos mejor. De esta manera se pudo conocer con mayor detenimiento la información y cómo se desarrolló la formulación de esta. (Soto A. 2019).

3.9. Aspectos éticos

Se determinaron convenientes los siguientes aspectos éticos: autonomía, beneficencia y libertad. Al respecto Pedro Álvarez Viera (2018) describe dichos aspectos:

En primer lugar, se consideró la “Autonomía”, debido a que los sujetos requieren ser tratados durante la investigación como seres autónomos, así, tomaran por sí mismos una decisión.

En segundo lugar, la “Beneficencia”, debido a que existe un deber a no hacer daño, minimizando este y maximizando los beneficios.

Y por último la “Libertad”, debido a que los intereses de los individuos están cuidados porque tienen la oportunidad de decisión, ya que, pueden o no involucrarse en el estudio como también conocer si la investigación coincide con los valores que manifiestan. Los resultados obtenidos en el tiempo que tome la recolección de la investigación se recibirán con responsabilidad y se utilizaran de manera competente.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los objetivos establecidos guiarán el análisis de los resultados obtenidos del presente instrumento de recolección de datos.

Objetivo general: Analizar cómo incide el emprendimiento y acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 – 2022.

Capital	Capital Inicial con el que cuenta el emprendimiento.	Capital que financia a los negocios del rubro textil
	Las empresas y startups peruanas en el 2021, tuvieron un aumento del 28% en sus transacciones en contraste con el año anterior, además existió un mayor dinamismo en inversiones extranjeras en comparación con las locales. Del total inyectado el 97% tuvo capital foráneo teniendo un índice positivo.	Los valores máximos de garantía del FAE-Mype para los créditos de capital que han financiado a los negocios del rubro textil de trabajo son 98% y 90% que se otorgaron a los emprendimientos para que continúen con sus actividades durante momentos de crisis que se dieron más que todo en los años 2019,2020 y 2021 lo cual evidencia un resultado positivo dado que se trató de apoyar más a los negocios.
Inclusión	Inclusión financiera	Inclusión Económica para el negocio del sector textil
	La inclusión financiera en Latino América engloba a empresas desde la más pequeña a la más grande, representado financieramente existe una gran diferencia entre estas empresas de más del 80%, en donde mundialmente esta diferencia es de rango minoritario no excediendo el 23%, habiendo representado una posible crisis para los emprendimientos en caso se mantenga dicha brecha resultaría negativo para los emprendimientos dado que se busca terminar con esa brecha.	Con respecto a la inclusión financiera y económica, al final del año 2020, el índice de empresas del sector textil y confecciones debidamente formalizadas que tuvieron una relación directa con operaciones crediticias en la SBS fue notable, cifra que aumentó en comparación del 2019, este incremento correspondió a los programas de apoyo a las MYPE del sector entregados por el Estado Peruano, este cambio resultó positivamente positivo.

Rubro	Sector al que se dirige	Tipo de negocio del emprendimiento
	<p>El sector textil y confecciones con mira a la comunidad andina en el periodo 2019-2022 ha mostrado evidencia de un gran crecimiento positivo en los últimos años tomando en cuenta las exportaciones textiles que comparadas al primer bimestre entre el 2021 y 2022, este último año mostró un incremento notable; manteniendo a EEUU como uno de sus principales mercados de exportación. Las actividades económicas con mayor rentabilidad financiera en el 2019 fueron la fabricación productos manufacturados con 20,7% y la industria textil y cuero con el 7% siendo positivo para aquellos emprendedores que se quieran dirigir a este sector textil.</p>	<p>En un promedio año por año el PBI del rubro Textil mostró una detracción evidente que en el 2020 aumentó un 31.8% respecto al año anterior, gracias a la Covid -19 declarado pandemia en ese mismo año, afectando fuertemente a las industrias conformadas por pequeñas empresa y emprendimientos, en donde las microempresas son una fuerza mayoritaria y casi total del sector textil.</p>
Oportunidades	Oportunidad de negocio en el sector textil	Para acceder a un crédito financiero
	<p>La producción del rubro textil y confecciones en Colombia creció sustancialmente durante el 2022, alrededor de 6.400 empresas de la moda y sector textil en promedio crean más de un millón de trabajos directa e indirectamente, aportando al desarrollo y ciclo económico de la nación siendo beneficio para este rubro dado que si estaríamos hablando de una oportunidad de negocio.</p>	<p>Para la reactivación y fortalecimiento de las MYPE del rubro textil, El Perú implementó, conjunta y articuladamente con el sindicato del sector programas de apoyo a favor de las MYPE´s del rubro textil, beneficiando a los emprendedores. Por otro lado, en Colombia existen diferentes formas de acceso crediticio como leasing en sus distintas modalidades. Todo ello, con la finalidad de brindar recursos para capital de trabajo y acceso a crédito.</p>

Garantías	Aval de pago	Presencia y antigüedad en el mercado
	Los emprendedores y empresarios del rubro textil y confecciones accedieron a financiamiento para capital de trabajo y sustento empresarial, con la finalidad de resolver temas de gastos y costos operarios y el resto demandas de liquidez. Tales como Crédito Directo PYME, Leasing para obtener maquinaria, inmuebles y equipos de manera directa y sin intermediarios siendo beneficioso para ellos dado que podrían acceder a un crédito con mayor facilidad.	La antigüedad en el mercado garantizó la presencia y por ende la continuidad empresarial además del término del ciclo de compra de bienes bajo la modalidad NEC, Según Decreto de Urgencia emitido en el 2022. Las microempresas industriales permanecerán por 9 años en el mercado, al igual que las textiles, las medianas y las grandes 11 y 19 años respectivamente. El hecho de que las empresas de mayor tamaño cuenten con mayor tiempo en el mercado les permite acceder a un crédito financiero de forma más rápida.
Financiamiento	Financiamiento inmediato	Créditos comerciales (proveedores)
	En Colombia muchas empresas del rubro textil recibieron más de \$152.000 mil millones por medio de los diversos accesos de créditos; siendo las mujeres emprendedoras las más beneficiadas podemos decir que en los distintos países de la comunidad andina se ve el apoyo hacia estos rubros siendo positivos los resultados.	Existe una relación invertida de la razón inclusión financiera y la magnitud de la empresa. Así, la microempresa fue la menor beneficiada con alguna transacción crediticia 3 puntos más que el año anterior, las MYPES y la gran empresa reflejan una razón de inclusión financiera elevada en donde también se evidenció un incremento de año a año por lo que podemos decir que estos resultados son positivos dado el incremento.
	Comisiones que piden por los préstamos	Pago extra que incremente la deuda final

Intereses	El promedio ponderado de la TCEA fue de 16.24%, en donde las entidades de banca que forman parte quedaron de acuerdo siendo trasladada a los usuarios finales del programa; entregando más de cincuenta y cinco millones de garantías por lo que podemos decir que cada vez son los intereses más altos y por lo tanto más complicados de pagar.	Existe un incremento en las tasas de créditos pedidos a uno o más años, aumentando en 4.9 p.p. en los bancos y 3.6 p.p. En corporaciones no bancarias, después de la mitad del año 2021 las tasas de interés aumentaron siendo desiguales con respecto a cómo evoluciona cada componente según la tipología crediticia. Los créditos a corporativos y grandes empresas reflejan un aumento, mientras las pequeñas empresas reflejan un incremento mucho más elevado por ser considerados como mayor riesgo crediticio en los 2 años transcurridos.
Limitaciones	Requisitos para acceder a un crédito	Términos para acceso a los créditos financieros
	Algunos requisitos para acceder a un financiamiento es la acreditación a presentar pero la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar ofertas y requerimiento sólidos de financiamiento. Así mismo se vio que hay 14,4% sobre el saldo de la deuda perteneciente a las mypes en 2020.	Los emprendedores enfrentan limitaciones para obtener un financiamiento, las MYPE no llevan en su mayoría un control de cuentas, en donde un porcentaje menor solo lleva anotaciones personales de entradas y salidas. Al contar con apoyo financiero del Estado Peruano, se notó una disminución del crédito entregado a empresas, a pesar de ello existió un crecimiento de 8.4 p.p. Particularmente, se vio un descenso anual en el 2022 del 13,7 p.p del crédito a las medianas empresas siendo 3.3 p.p menos con respecto al año anterior por lo que podemos decir que estas cifras son negativas para aquellos emprendimientos siendo una barrera para ellos.

Fuente: Elaboración propia

En relación a la primera subcategoría del Capital se vio que existió una tendencia de incremento paulatino que en el 2022 llegó a un 97% debido a las inversiones extranjera; con respecto a los movimientos en transacciones se notó un alza de índice bajo pero que llegó al 28% en el año 2022. Así mismo para los emprendedores dedicados al rubro textil se dio una implementación de fondo de apoyo empresarial a causa de los impactos generados por el tiempo que se estuvo sin actividades en el 2019 por la Covid-19, reactivando a las micro y pequeñas empresas del rubro textil.

Por otro lado en la subcategoría de inclusión se obtuvo que según los datos obtenidos se encuentra presente una brecha financiera en América Latina, donde se encuentran los países pertenecientes a la comunidad andina como en el Caribe, esto en base a un nivel internacional. Sin embargo por el lado nacional cada vez se está tratando de acabar más con esta brecha llegando a un 98% de garantías para brindar un financiamiento dado que se tomó conciencia de la crisis ocurrida por el paro de actividades implementando oportunidades de financiamiento para empresas de distintos sectores y tamaños.

Para la subcategoría de rubro presentó un crecimiento en el sector textil en los años 2021 y 2022, llegando a un 7% sin embargo en el año 2020 se vio una gran caída dado el impacto de la Covid-19, teniendo un brecha negativa de 38.7 % esto en comparación del año 2019. Sin embargo el país se ha ido recuperando presentando una gran mejoría para este rubro en el que destaca el país teniendo como principal mercado para exportar a Estados Unidos.

En el caso de la subcategoría oportunidades manifestó ventajas que se evidencian en el crecimiento sostenido gracias a la forma de obtención de créditos por parte del estado en países como Colombia y Perú, en donde en el primer caso llegaron a beneficiarse 6400 empresas, un logro que no se había obtenido en años anteriores. Por medio de fondo de apoyo, modalidades de financiamiento como leasing o leaseback permitieron generar ingreso monetario para cualquier tipo de inversión; solventando ciertas necesidades de aquellas MYPE del rubro textil y de confecciones brindando oportunidad de desarrollo y crecimiento para la reactivación del sector en los años posteriores a 2019.

Para la subcategoría garantías se manifestó que con respecto al aval de pago existen formas de financiamiento y acceso a la obtención de créditos sin necesidad de tener un intermediario usando modalidades como Leasing inmobiliario y otros que apoyan de forma directa a las medianas y pequeñas empresas, además por el lado de presencia y antigüedad en el mercado, hasta el 2022 la permanencia y continuidad en el mercado garantizo cualquier tipo de adquisición de bienes, existiendo un contraste de 19 y 9 años entre la gran empresa y microempresa, de esta forma las empresas que obtenían financiamiento son las más grandes por los años de permanencia en el sector.

En el caso de la subcategoría financiamiento se conoció que en el indicador de financiamiento inmediato en países miembros de la Comunidad Andina como Colombia hubo un aumento en la inyección de inversión destinada al sector textil con más de 152 mil millones de dólares de los cuales el 66% de la totalidad del total se destinó a mujeres emprendedoras del sector número que no se había alcanzado antes. En el caso de créditos financieros existió una brecha reconocible entre las micro y las grandes empresas en cuanto al acceso de créditos; siendo medidos entre el 9% y 82% respectivamente, en cada uno de estos aspectos existe un aumento paulatino en cuanto al financiamiento, no solo en el apoyo que se brindan sino también en cuanto al crecimiento de créditos accedidos según el tamaño de la empresa que lo solicita.

En tanto en la subcategoría intereses existió un promedio ponderado de 16.24% que todas las entidades financieras propusieron, en consecuencia la TCEA obtuvo un porcentaje de cierta manera elevado en donde las entidades financieras involucradas no pueden variar el porcentaje del interés generado en cuanto al financiamiento brindado por medio del estado, esto conllevó a un pago total elevado al pagar la deuda en su totalidad. Sin embargo, en otros tipos de créditos otorgados por cualquier entidad financiera, los únicos competentes son las grandes y medianas empresas en donde estos cuentan con una tasa de financiamiento más elevada debido a su alto riesgo crediticio.

Por último, en la subcategoría limitaciones se encontró que existen muchas barreras y la documentaria es la primera que no permitió que los emprendedores

puedan acceder a créditos, la falta de orden en cuanto al registro de cuentas llevando solo anotaciones que no cuentan con validez alguna; adicionalmente en los últimos años post pandemia se registró en el 2022 una caída en los otorgamientos de créditos de 3.3% con respecto al 2021 a las medianas y pequeñas empresas lo que se puede detallar como una limitación de gran magnitud para los emprendedores del sector textil y confecciones.

Por lo tanto, se pudo evidenciar que los emprendedores del sector textil cuentan con oportunidades y dificultades al momento de acceder a un crédito financiero por factores tales como tiempo en el mercado, tamaño del negocio, orden e índice alto de riesgo crediticio. A pesar que el estado de cada país perteneciente a la Comunidad Andina cuenta con medidas de soporte y amparo en cuestión de financiamiento para los emprendedores del sector textil, estos no son altamente competentes para las necesidades y demandas de los emprendedores del sector para lograr desarrollarse para poder permanecer en el mercado.

Objetivo específico 1: Analizar cómo incide el capital y los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022.

Capital	Capital Inicial con el que cuenta el emprendimiento.	Capital que financia a los negocios del rubro textil
	Las empresas y startups peruanas en el 2021, tuvieron un aumento del 28% en sus transacciones en contraste con el año anterior, además existió un mayor dinamismo en inversiones extranjeras en comparación con las locales. Del total inyectado el 97% tuvo capital foráneo teniendo un índice positivo.	Los valores máximos de garantía del FAE-Mype para los créditos de capital que han financiado a los negocios del rubro textil de trabajo son 98% y 90% que se otorgaron a los emprendimientos para que continúen con sus actividades durante momentos de crisis que se dieron más que todo en los años 2019,2020 y 2021 lo cual evidencia un resultado positivo dado que se trató de apoyar más a los negocios.
Garantías	Aval de pago	Presencia y antigüedad en el mercado
	Los emprendedores y empresarios del rubro textil y confecciones accedieron a financiamiento para capital de trabajo y sustento empresarial, con la finalidad de resolver temas de gastos y costos operarios y el resto demandas de liquidez. Tales como Crédito Directo PYME, Leasing para obtener maquinaria, inmuebles y equipos de manera directa y sin intermediarios siendo beneficioso para ellos dado que podrían acceder a un crédito con mayor facilidad.	La antigüedad en el mercado garantizó la presencia y por ende la continuidad empresarial además del término del ciclo de compra de bienes bajo la modalidad NEC, Según Decreto de Urgencia emitido en el 2022. Las microempresas industriales permanecerán por 9 años en el mercado, al igual que las textiles, las medianas y las grandes 11 y 19 años respectivamente. El hecho de que las empresas de mayor tamaño cuenten con mayor tiempo en el mercado les permite acceder a un crédito financiero de forma más rápida.
	Financiamiento inmediato	Créditos comerciales (proveedores)

Financiamiento	En Colombia muchas empresas del rubro textil recibieron más de \$152.000 mil millones por medio de los diversos accesos de créditos; siendo las mujeres emprendedoras las más beneficiadas podemos decir que en los distintos países de la comunidad andina se ve el apoyo hacia estos rubros siendo positivos los resultados.	Existe una relación invertida de la razón inclusión financiera y la magnitud de la empresa. Así, la microempresa fue la menor beneficiada con alguna transacción crediticia 3 puntos más que el año anterior, las MYPES y la gran empresa reflejan una razón de inclusión financiera elevada en donde también se evidenció un incremento de año a año por lo que podemos decir que estos resultados son positivos dado el incremento.
Intereses	Comisiones que piden por los préstamos	Pago extra que incremente la deuda final
	El promedio ponderado de la TCEA fue de 16.24%, en donde las entidades de banca que forman parte quedaron de acuerdo siendo trasladada a los usuarios finales del programa; entregando más de cincuenta y cinco millones de garantías por lo que podemos decir que cada vez son los intereses más altos y por lo tanto más complicados de pagar.	Existe un incremento en las tasas de créditos pedidos a uno o más años, aumentando en 4.9 p.p. en los bancos y 3.6 p.p. En corporaciones no bancarias, después de la mitad del año 2021 las tasas de interés aumentaron siendo desiguales con respecto a cómo evoluciona cada componente según la tipología crediticia. Los créditos a corporativos y grandes empresas reflejan un aumento, mientras las pequeñas empresas reflejan un incremento mucho más elevado por ser considerados como mayor riesgo crediticio en los 2 años transcurridos.
	Requisitos para acceder a un crédito	Términos para acceso a los créditos financieros

<p>Limitaciones</p>	<p>Algunos requisitos para acceder a un financiamiento es la acreditación a presentar pero la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar ofertas y requerimiento sólidos de financiamiento. Así mismo se vio que hay 14,4% sobre el saldo de la deuda perteneciente a las Mypes en 2020.</p>	<p>Los emprendedores enfrentan limitaciones para obtener un financiamiento, las MYPE no llevan en su mayoría un control de cuentas, en donde un porcentaje menor solo lleva anotaciones personales de entradas y salidas. Al contar con apoyo financiero del Estado Peruano, se notó una disminución del crédito entregado a empresas, a pesar de ello existió un crecimiento de 8.4 p.p. Particularmente, se vio un descenso anual del 13,7 p.p del crédito a las medianas empresas siendo 3.3 p.p menos con respecto al año anterior por lo que podemos decir que estas cifras son negativas para aquellos emprendimientos siendo una barrera para ellos.</p>
----------------------------	--	---

Fuente: Elaboración propia

Referente al indicador de capital, se encontró que en base al capital inicial con el que cuenta el emprendimiento en las nuevas empresas creadas del sector tuvieron una financiación de terceros, siendo la inversión de extranjeros lo que generó el movimiento correspondiente para la inserción en el mercado. Respecto al capital que financia un negocio en los años 2019, 2020 y 2021 los negocios tuvieron un soporte del estado con el crédito Reactiva Perú que fue de impacto positivo ya que su principal característica fue apoyar a los emprendedores.

En el caso del indicador garantías, con respecto al aval de crédito se mencionó que existen medios que podrían generar el acceso a un crédito financiero sin la necesidad de un tipo de garante o aval que pueda generar credibilidad para el desembolso. Por otro lado, ante presencia y antigüedad en el mercado de las empresas textiles se pudo indicar de igual manera que existe la forma de poder acceder a un financiamiento por medio de la permanencia y antigüedad en el mercado. Así mismo cada crédito solicitado o entregado tiene un ciclo para que puedan acceder a ello, como se puede mencionar en el indicador; sin embargo, existen factores que no permiten que muchos de los negocios sin importar el tamaño puedan acceder a ello.

El factor de suma importancia que se analiza para solicitar el financiamiento es el indicador intereses que con respecto a las comisiones que piden en los créditos se manifiesto que, existe una ayuda para obtener un préstamo con apoyo del estado que generará una tasa de interés igualitaria, pero con respecto al pago final, en cualquier otro tipo de crédito financiero los emprendedores no son considerados para acceder a ello pero si las medianas empresas en donde se conoce que sus tasas y pagos finales de deuda son elevado debido a que son considerados ser un riesgo crediticio.

Finalmente el indicador limitaciones se encontró a la barrera documentaria como eslabón principal de una cadena de los requisitos para acceder a un crédito financiero, los términos para acceder a los mismos de forma general son tener y contar con un orden de las cuentas lo que lamentablemente termina siendo el principal obstáculo de los emprendedores o pequeños empresarios de sector a su vez es importante mencionar otras limitaciones como: capital, garantías, interés, financiamiento y limitaciones.

Objetivo específico 2: Analizar cómo incide la inclusión y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 – 2022.

	Inclusión financiera	Inclusión Económica para el negocio del sector textil
Inclusión	<p>La inclusión financiera en Latino América engloba a empresas desde la más pequeña a la más grande, representado financieramente existe una gran diferencia entre estas empresas de más del 80%, en donde mundialmente esta diferencia es de rango minoritario no excediendo el 23%, habiendo representado una posible crisis para los emprendimientos en caso se mantenga dicha brecha resultaría negativo para los emprendimientos dado que se busca terminar con esa brecha.</p>	<p>Con respecto a la inclusión financiera y económica, al final del año 2020, el índice de empresas del sector textil y confecciones debidamente formalizadas que tuvieron una relación directa con operaciones crediticias en la SBS fue notable, cifra que aumentó en comparación del 2019, este incremento correspondió a los programas de apoyo a las MYPE del sector entregados por el Estado Peruano, este cambio resultó positivamente positivo.</p>
Garantías	<p>Aval de pago</p> <p>Los emprendedores y empresarios del rubro textil y confecciones accedieron a financiamiento para capital de trabajo y sustento empresarial, con la finalidad de resolver temas de gastos y costos operarios y el resto demandas de liquidez. Tales como Crédito Directo PYME, Leasing para obtener maquinaria, inmuebles y equipos de manera directa y sin intermediarios siendo beneficioso para ellos dado que podrían acceder a un crédito con mayor facilidad.</p>	<p>Presencia y antigüedad en el mercado</p> <p>La antigüedad en el mercado garantizó la presencia y por ende la continuidad empresarial además del término del ciclo de compra de bienes bajo la modalidad NEC, Según Decreto de Urgencia emitido en el 2022. Las microempresas industriales permanecerán por 9 años en el mercado, al igual que las textiles, las medianas y las grandes 11 y 19 años respectivamente. El hecho de que las empresas de mayor tamaño cuenten con mayor tiempo en el mercado les permite acceder a un crédito financiero de forma más rápida.</p>
	Financiamiento inmediato	Créditos comerciales (proveedores)

Financiamient o	<p>En Colombia muchas empresas del rubro textil recibieron más de \$152.000 mil millones por medio de los diversos accesos de créditos; siendo las mujeres emprendedoras las más beneficiadas podemos decir que en los distintos países de la comunidad andina se ve el apoyo hacia estos rubros siendo positivos los resultados.</p>	<p>Existe una relación invertida de la razón inclusión financiera y la magnitud de la empresa. Así, la microempresa fue la menor beneficiada con alguna transacción crediticia 3 puntos más que el año anterior, las MYPES y la gran empresa reflejan una razón de inclusión financiera elevada en donde también se evidenció un incremento de año a año por lo que podemos decir que estos resultados son positivos dado el incremento.</p>
Intereses	Comisiones que piden por los préstamos	Pago extra que incremente la deuda final
	<p>El promedio ponderado de la TCEA fue de 16.24%, en donde las entidades de banca que forman parte quedaron de acuerdo siendo trasladada a los usuarios finales del programa; entregando más de cincuenta y cinco millones de garantías por lo que podemos decir que cada vez son los intereses más altos y por lo tanto más complicados de pagar.</p>	<p>Existe un incremento en las tasas de créditos pedidos a uno o más años, aumentando en 4.9 p.p. en los bancos y 3.6 p.p. En corporaciones no bancarias, después de la mitad del año 2021 las tasas de interés aumentaron siendo desiguales con respecto a cómo evoluciona cada componente según la tipología crediticia. Los créditos a corporativos y grandes empresas reflejan un aumento, mientras las pequeñas empresas reflejan un incremento mucho más elevado por ser considerados como mayor riesgo crediticio en los 2 años transcurridos.</p>
	Requisitos para acceder a un crédito	Términos para acceso a los créditos financieros

<p>Limitaciones</p>	<p>Algunos requisitos para acceder a un financiamiento es la acreditación a presentar pero la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar ofertas y requerimiento sólidos de financiamiento. Así mismo se vio que hay 14,4% sobre el saldo de la deuda perteneciente a las Mypes en 2020.</p>	<p>Los emprendedores enfrentan limitaciones para obtener un financiamiento, las MYPE no llevan en su mayoría un control de cuentas, en donde un porcentaje menor solo lleva anotaciones personales de entradas y salidas. Al contar con apoyo financiero del Estado Peruano, se notó una disminución del crédito entregado a empresas, a pesar de ello existió un crecimiento de 8.4 p.p. Particularmente, se vio un descenso anual del 13,7 p.p del crédito a las medianas empresas siendo 3.3 p.p menos con respecto al año anterior por lo que podemos decir que estas cifras son negativas para aquellos emprendimientos siendo una barrera para ellos.</p>
----------------------------	--	---

Fuente: Elaboración propia

Con respecto a la subcategoría de inclusión, se encontró que la inclusión financiera engloba a las empresas de todo tamaño desde la más pequeña a las transnacionales pero existe una brecha elevada en América Latina representa una falta de este indicador para los emprendimientos siendo este una crisis para los negocios pequeños del sector textil, en cuanto a la inclusión económica del sector gracias a los programas como Reactiva Perú, Fondo de apoyo empresarial FAE MYPE y Programa de Apoyo empresarial PAE MYPE al final del 2020 más de 4300 empresa debidamente formales del sector textil mostraron algún tipo de transacción crediticia superando al rendimiento del año anterior, considerándose un cambio significativo.

En cuanto al siguiente indicador garantías con respecto al aval de pago se evidencio que se podría acceder a un crédito financiero sin intermediarios lo que beneficiaría a la pequeña y mediana empresa para poder solventar y acceder a una línea y capital de trabajo y demanda de liquidez. Por ende la antigüedad y presencia en el mercado puede garantizar un financiamiento crediticio para mantenerse por más tiempo, pero las empresas con mayor posibilidad de acceder a un crédito financiero son las grandes por el tiempo de permanencia en el mercado contando con un promedio de 19 años en el mercado.

Cada uno de los indicadores anteriores forman parte de la cadena de obtención del siguiente indicador financiamiento en donde contar con un financiamiento inmediato es posible, en Colombia se observó que se aumentó el apoyo brindado con respecto al acceso de créditos financieros en diferentes modalidades. Por lo tanto mencionando a los créditos comerciales los financiamientos han sido elevados en base a la estructura o tipo de empresa en donde las empresas con mayor acceso a los créditos comerciales son las medianas y grandes, por cuanto las pequeñas empresas y emprendedores no cuentan con inclusión financiera.

Por otro lado tenemos el indicador intereses en donde las comisiones que piden por los préstamos solicitados cuentan con un interés fijo porque son apoyos del estado dirigidos a MYPES, pero esto siempre conlleva un pago extra que incrementa la deuda final, las empresas de rango menor tienen un interés más

elevado por considerarse un riesgo crediticio esto evidenciado en los últimos años. finalmente tenemos al indicador limitaciones en donde los requisitos para acceder a un crédito financiero son los documentarios contando con una falta de propuestas de financiamiento claro, en el 2020 aumentó este suceso; y cada uno de los términos para el acceso a los créditos financieros es la documentación en donde el índice aumenta por no llevar cuentas claras y solo apuntes de manera personal de sus gastos e ingresos.

Por lo tanto se podría decir que los indicadores forman parte del conocimiento de la inclusión financiera hacia los emprendedores del sector textil, en donde, existe una brecha que aún no se supera por formar parte del grupo de personas que crea un negocio en base a una idea y no cuenta con conocimiento sobre documentación exacta ni presentar presencia en el mercado.

Objetivo específico 3: Analizar cómo incide el rubro y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022.

	Sector al que se dirige	Tipo de negocio del emprendimiento
Rubro	El sector textil y confecciones con mira a la comunidad andina en el periodo 2019-2022 ha mostrado evidencia de un gran crecimiento positivo en los últimos años tomando en cuenta las exportaciones textiles que comparadas al primer bimestre entre el 2021 y 2022, este último año mostró un incremento notable; manteniendo a EEUU como uno de sus principales mercados de exportación. Las actividades económicas con mayor rentabilidad financiera en el 2019 fueron la fabricación productos manufacturados con 20,7% y la industria textil y cuero con el 7% siendo positivo para aquellos emprendedores que se quieran dirigir a este sector textil.	En un promedio año por año el PBI del rubro Textil mostró una detracción evidente que en el 2020 aumentó un 31.8% respecto al año anterior, gracias a la Covid -19 declarado pandemia en ese mismo año, afectando fuertemente a las industrias conformadas por pequeñas empresa y emprendimientos, en donde las microempresas son una fuerza mayoritaria y casi total del sector textil.
	Aval de pago	Presencia y antigüedad en el mercado

Garantías	Los emprendedores y empresarios del rubro textil y confecciones accedieron a financiamiento para capital de trabajo y sustento empresarial, con la finalidad de resolver temas de gastos y costos operarios y el resto demandas de liquidez. Tales como Crédito Directo PYME, Leasing para obtener maquinaria, inmuebles y equipos de manera directa y sin intermediarios siendo beneficioso para ellos dado que podrían acceder a un crédito con mayor facilidad.	La antigüedad en el mercado garantizó la presencia y por ende la continuidad empresarial además del término del ciclo de compra de bienes bajo la modalidad NEC, Según Decreto de Urgencia emitido en el 2022. Las microempresas industriales permanecerán por 9 años en el mercado, al igual que las textiles, las medianas y las grandes 11 y 19 años respectivamente. El hecho de que las empresas de mayor tamaño cuenten con mayor tiempo en el mercado les permite acceder a un crédito financiero de forma más rápida.
Financiamiento	Financiamiento inmediato	Créditos comerciales (proveedores)
	En Colombia muchas empresas del rubro textil recibieron más de \$152.000 mil millones por medio de los diversos accesos de créditos; siendo las mujeres emprendedoras las más beneficiadas podemos decir que en los distintos países de la comunidad andina se ve el apoyo hacia estos rubros siendo positivos los resultados.	Existe una relación invertida de la razón inclusión financiera y la magnitud de la empresa. Así, la microempresa fue la menor beneficiada con alguna transacción crediticia 3 puntos más que el año anterior, las MYPES y la gran empresa reflejan una razón de inclusión financiera elevada en donde también se evidenció un incremento de año a año por lo que podemos decir que estos resultados son positivos dado el incremento.
	Comisiones que piden por los préstamos	Pago extra que incremente la deuda final

Intereses	El promedio ponderado de la TCEA fue de 16.24%, en donde las entidades de banca que forman parte quedaron de acuerdo siendo trasladada a los usuarios finales del programa; entregando más de cincuenta y cinco millones de garantías por lo que podemos decir que cada vez son los intereses más altos y por lo tanto más complicados de pagar.	Existe un incremento en las tasas de créditos pedidos a uno o más años, aumentando en 4.9 p.p. en los bancos y 3.6 p.p. En corporaciones no bancarias, después de la mitad del año 2021 las tasas de interés aumentaron siendo desiguales con respecto a cómo evoluciona cada componente según la tipología crediticia. Los créditos a corporativos y grandes empresas reflejan un aumento, mientras las pequeñas empresas reflejan un incremento mucho más elevado por ser considerados como mayor riesgo crediticio en los 2 años transcurridos.
Limitaciones	Requisitos para acceder a un crédito	Términos para acceso a los créditos financieros
	Algunos requisitos para acceder a un financiamiento es la acreditación a presentar pero la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar ofertas y requerimiento sólidos de financiamiento. Así mismo se vio que hay 14,4% sobre el saldo de la deuda perteneciente a las Mypes en 2020.	Los emprendedores enfrentan limitaciones para obtener un financiamiento, las MYPE no llevan en su mayoría un control de cuentas, en donde un porcentaje menor solo lleva anotaciones personales de entradas y salidas. Al contar con apoyo financiero del Estado Peruano, se notó una disminución del crédito entregado a empresas, a pesar de ello existió un crecimiento de 8.4 p.p. Particularmente, se vio un descenso anual del 13,7 p.p del crédito a las medianas empresas siendo 3.3 p.p menos con respecto al año anterior por lo que podemos decir que estas cifras son negativas para aquellos emprendimientos siendo una barrera para ellos.

Fuente: Elaboración propia

Con respecto a la subcategoría de rubro se obtuvo que, desde el 2019 a 2022 se encontró que existe un aumento paulatino y significativo en cuestión de exportación en el sector textil, los emprendimientos se dirigen a este sector por tener mayor rentabilidad económica, además con el tipo de negocio del emprendimiento, se puede decir que la concentración del sector textil es fuertemente dirigido por microempresas, los que mueven sustancialmente la economía a pesar de haber mostrado una contracción en el PBI en los años post pandemia.

Por el lado del indicador garantías con respecto al aval de pago teniendo incidencia entre el rubro y los créditos financieros se obtuvo que existen financiamiento sin ningún tipo de intermediario como el crédito directo PYME que ayudaría a solventar el capital de trabajo, por otro lado la presencia y antigüedad en el mercado en donde existe un contraste grande entre las pequeñas y grandes empresas sin importar el rubro simplemente las primeras son menos atractivas para acceder a un crédito financiero por tener menor tiempo y presencia en el rubro en el que se encuentren.

En ese sentido, en el indicador financiamiento, acorde con el financiamiento inmediato incidiendo en el rubro se obtuvo que existen fuentes de financiamiento destinadas exclusivamente para el sector textil en algunos países de la CAN como en el caso de Colombia, en consecuencia, los créditos comerciales que apoyados por Estado de cada país. Por el lado de créditos comerciales se fueron incrementando para finales del periodo indicando que cada vez van a ser más los emprendimientos que logren acceder a este tipo de créditos.

Con respecto al indicador de intereses se obtuvo que del año 2019 al 2022 se ha dado un aumento en la (TCEA) Tasa de costo efectiva anual que se ve trasladada a aquellos que soliciten un préstamo por otra parte en el punto de pago extra que incrementa la deuda del préstamo donde también se refleja un aumento sobre las tasas de depósito a plazo por parte de las entidades financieras a su vez incrementando el costo del financiamiento para las pequeñas y micro empresas.

Por el lado del indicador de limitaciones con respecto a las condiciones que se solicitan para lograr acceder a un crédito son la documentación necesaria a presentar, además de la escasa capacidad de los empresarios para crear propuestas de financiamiento que sean sólidas y requerimientos, además se observó que más de la mitad de las Mypes no llevo ningún registro dificultando el acceso a créditos.

Objetivo específico 4: Analizar cómo incide las oportunidades y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022.

	Oportunidad de negocio en el sector textil	Para acceder a un crédito financiero
Oportunidades	La producción del rubro textil y confecciones en Colombia creció sustancialmente durante el 2022, alrededor de 6.400 empresas de la moda y sector textil en promedio crean más de un millón de trabajos directa e indirectamente, aportando al desarrollo y ciclo económico de la nación siendo beneficio para este rubro dado que si estaríamos hablando de una oportunidad de negocio.	Para la reactivación y fortalecimiento de las MYPE del rubro textil, El Perú implementó, conjunta y articuladamente con el sindicato del sector programas de apoyo a favor de las MYPE´s del rubro textil, beneficiando a los emprendedores. Por otro lado, en Colombia existen diferentes formas de acceso crediticio como leasing en sus distintas modalidades. Todo ello, con la finalidad de brindar recursos para capital de trabajo y acceso a crédito.
	Aval de pago	Presencia y antigüedad en el mercado
Garantías	Los emprendedores y empresarios del rubro textil y confecciones accedieron a financiamiento para capital de trabajo y sustento empresarial, con la finalidad de resolver temas de gastos y costos operarios y el resto demandas de liquidez. Tales como Crédito Directo PYME, Leasing para obtener maquinaria, inmuebles y equipos de manera directa y sin intermediarios siendo beneficioso para ellos dado que podrían acceder a un crédito con mayor facilidad.	La antigüedad en el mercado garantizó la presencia y por ende la continuidad empresarial además del término del ciclo de compra de bienes bajo la modalidad NEC, Según Decreto de Urgencia emitido en el 2022. Las microempresas industriales permanecerán por 9 años en el mercado, al igual que las textiles, las medianas y las grandes 11 y 19 años respectivamente. El hecho de que las empresas de mayor tamaño cuenten con mayor tiempo en el mercado les permite acceder a un crédito financiero de forma más rápida.
	Financiamiento inmediato	Créditos comerciales (proveedores)

Financiamiento	En Colombia muchas empresas del rubro textil recibieron más de \$152.000 mil millones por medio de los diversos accesos de créditos; siendo las mujeres emprendedoras las más beneficiadas podemos decir que en los distintos países de la comunidad andina se ve el apoyo hacia estos rubros siendo positivos los resultados.	Existe una relación invertida de la razón inclusión financiera y la magnitud de la empresa. Así, la microempresa fue la menor beneficiada con alguna transacción crediticia 3 puntos más que el año anterior, las MYPES y la gran empresa reflejan una razón de inclusión financiera elevada en donde también se evidenció un incremento de año a año por lo que podemos decir que estos resultados son positivos dado el incremento.
Intereses	Comisiones que piden por los préstamos	Pago extra que incremente la deuda final
	El promedio ponderado de la TCEA fue de 16.24%, en donde las entidades de banca que forman parte quedaron de acuerdo siendo trasladada a los usuarios finales del programa; entregando más de cincuenta y cinco millones de garantías por lo que podemos decir que cada vez son los intereses más altos y por lo tanto más complicados de pagar.	Existe un incremento en las tasas de créditos pedidos a uno o más años, aumentando en 4.9 p.p. en los bancos y 3.6 p.p. En corporaciones no bancarias, después de la mitad del año 2021 las tasas de interés aumentaron siendo desiguales con respecto a cómo evoluciona cada componente según la tipología crediticia. Los créditos a corporativos y grandes empresas reflejan un aumento, mientras las pequeñas empresas reflejan un incremento mucho más elevado por ser considerados como mayor riesgo crediticio en los 2 años transcurridos.
	Requisitos para acceder a un crédito	Términos para acceso a los créditos financieros

<p>Limitaciones</p>	<p>Algunos requisitos para acceder a un financiamiento es la acreditación a presentar pero la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar ofertas y requerimiento sólidos de financiamiento. Así mismo se vio que hay 14,4% sobre el saldo de la deuda perteneciente a las Mypes en 2020.</p>	<p>Los emprendedores enfrentan limitaciones para obtener un financiamiento, las MYPE no llevan en su mayoría un control de cuentas, en donde un porcentaje menor solo lleva anotaciones personales de entradas y salidas. Al contar con apoyo financiero del Estado Peruano, se notó una disminución del crédito entregado a empresas, a pesar de ello existió un crecimiento de 8.4 p.p. Particularmente, se vio un descenso anual del 13,7 p.p del crédito a las medianas empresas siendo 3.3 p.p menos con respecto al año anterior por lo que podemos decir que estas cifras son negativas para aquellos emprendimientos siendo una barrera para ellos.</p>
----------------------------	--	---

Fuente: Elaboración propia

Con respecto a la subcategoría de oportunidades se encontró que en el país de Colombia la fabricación de productos textiles creció además de ser uno de los principales sectores que generan empleo de manera indirecta y directa y que a su vez aportan a el crecimiento y desarrollo económico de Colombia siendo una gran oportunidad en el rubro textil además de generar facilidades para acceder a un crédito financiero.

Por el lado del indicador garantías con respecto al aval de pago teniendo incidencia entre el rubro y los créditos financieros se encontró que existen financiamiento sin ningún tipo de intermediario como el crédito directo PYME que ayudaría a solventar el capital de trabajo, por otro lado la presencia y antigüedad en el mercado en donde existe un contraste grande entre las pequeñas y grandes empresas sin importar el rubro simplemente las primeras son menos atractivas para acceder a un crédito financiero por tener menor tiempo y presencia en el rubro en el que se encuentren.

Cada uno de los indicadores anteriores forman parte de la cadena de obtención del siguiente indicador financiamiento en donde contar con un financiamiento inmediato es posible, en Colombia se observó que se aumentó el apoyo brindado con respecto al acceso de créditos financieros en diferentes modalidades. Por lo tanto mencionando a los créditos comerciales los financiamientos han sido elevados en base a la estructura o tipo de empresa en donde las empresas con mayor acceso a los créditos comerciales son las medianas y grandes, por cuanto las pequeñas empresas y emprendedores no cuentan con inclusión financiera.

Por otro lado, tenemos el indicador intereses en donde las comisiones que piden por los préstamos solicitados cuentan con un interés fijo porque son apoyos del estado dirigidos a MYPES, pero esto siempre conlleva un pago extra que incrementa la deuda final, las empresas de rango menor tienen un interés más elevado por considerarse un riesgo crediticio esto evidenciado en los últimos años.

Finalmente, en el indicador limitaciones se encuentra que existen muchas barreras y la documentaria es la primera que no permite que los emprendedores puedan acceder a créditos, la falta de orden en cuanto al registro de cuentas llevando solo anotaciones que no cuentan con validez alguna; adicionalmente en los últimos años post pandemia se registró una caída en los otorgamientos de créditos a las

medianas y pequeñas empresas lo que se puede detallar como una limitación de gran magnitud para los emprendedores del sector textil y confecciones.

Esta investigación surge a raíz que se dan las limitaciones existentes en los emprendimientos acerca de los créditos financieros que se ha mantenido a pesar del pasar de los años afectando de esta forma a muchos negocios que han sufrido a causa estas barreras existentes por parte de entidades financieras, a su vez se hace un diagnóstico de la situación en base a ver cómo incide el emprendimiento y acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 – 2022, donde se obtuvo que existe una gran oportunidad en los emprendimientos en el rubro textil dado que se vio un aumento en la producción y venta de este sector y a su vez generando gracias al covid que se den más financiamientos para los negocios dado que se dio una caída que gracias al acceso de este capital se pudieron recuperar muchos negocios e incluso se iniciaron nuevos. En ese aspecto existe una limitación en el presente proyecto de investigación dado que no se hallaron antecedentes relacionados de manera directa sin embargo existe el estudio realizado por Yepes, Méndez, & Vargas, (2023), concluye que se tuvo la identificación de las estrategias correctas a implementar Dimatex en el blog empresarial, el permanente uso de las redes sociales además de la creación de una página web como estrategias de e-commerce a usar en el sector textil, así mismo es importante lo señalado por León (2019), expresa que el emprendimiento es muy importante, dejando una evidencia práctica, que muestra el alcance de una mayor tasa de crecimiento e igualdad económica departamental en el Perú. Por otro lado, Gómez, Navarro & Marchena (2022) concluyen que se considera significativo el uso del crowdlending como alternativa de financiamiento para las mipymes del Perú.

El segundo resultado que se considera importante es el del primer objetivo específico donde se analiza cómo incide el capital y los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la comunidad andina en el periodo 2019 - 2022, respecto al capital se obtuvo que la inversión de extranjeros es lo que generó el movimiento correspondiente para la inserción en el mercado y a su vez generó el capital para las empresas en el Perú a su vez se vio la implementación del crédito Reactiva Perú que fue de impacto positivo ya que su principal característica fue

apoyar a los emprendedores, similar hallazgo con el estudio de Sandoval, Lastra & Llantén (2021) donde se determinó que los países bursátiles desarrollados y emergentes pueden convertirse en una elección notable para el amparo de inversionistas globales. Contextualmente Gallo, López, Duque, & Galeano (2022), concluyen que gracias a la pandemia del 2020 existieron cambios importantes e influyentes en las formas de trabajar, impactando gravemente en las pymes y su forma habitual de funcionar y a su vez generando oportunidad a muchos negocios que comenzaron en ese periodo. Así mismo es importante lo señalado por Gamez, Morales, & Ramírez (2018) concluyen que cada factor, comprenden principalmente el financiero, la rentabilidad, liquidez y solvencia, y los objetivos de cada uno causando problemáticas de ruina financiera y de valía en las Pymes de América Latina.

El tercer resultado de la investigación se refiere a explicar el segundo objetivo específico de cómo incide la inclusión y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina en el periodo 2019 – 2022 donde en la subcategoría de inclusión se obtuvo que engloba a las empresas de todo tamaño desde la más pequeña a las transnacionales pero existe una brecha elevada en América Latina representa una falta de este indicador para los emprendimientos siendo este una crisis para los negocios pequeños del sector textil sin embargo a partir del 2020 se fue implementando la aplicación de programas como reactiva Perú para estos negocios, donde se encontraron estudios relacionados como el de Lema & Sigcho (2022), concluyen que Bolivia es vista como un mercado atrayente para la introducción de productos del sector textil. Por otro lado Molano (2023) concluye que el sector empresarial en las décadas de 1960 y 1970 abogó por servicios de unión latinoamericana con un sentido de integración, además a partir de 1980 se tiene una asociación regional predominando el pragmatismo que logra abrir la puerta al crecimiento económico y los negocios, así mismo Masias & Rodríguez (2016) determinan que las políticas de la Comunidad Andina de Naciones y la Unión Europea buscan en conjunto impulsar las pymes en los últimos años.

El cuarto resultado del presente proyecto corresponde a explicar el tercer objetivo específico el cual consiste en analizar cómo incide el rubro y los créditos financieros

en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina en el periodo 2019 - 2022 donde se obtuvo que desde el 2019 a 2022 existe un aumento paulatino y significativo en cuestión de exportación en el sector textil, los emprendimientos se dirigen a este sector por tener mayor rentabilidad económica, además con el tipo de negocio del emprendimiento, se puede decir que la concentración del sector textil es fuertemente dirigido por microempresas además de ser los que mueven sustancialmente la economía, en ese aspecto se dio una limitación de estudios pasados al no encontrar antecedentes que se relacionen de manera directa con la categoría de rubro, sin embargo el estudio de Ludeña, Serdán & Romero (2022) se pudo determinar que demanda en el rubro textil es excesiva, estimando que la demanda futura será mayor a la oferta. Así mismo es importante lo señalado por Pulido (2022) concluyó que los emprendimientos sociales tienen las herramientas útiles para convertir una dificultad social en una oportunidad de negocio, por su parte Arrarte, Bortesi & Michue (2017) concluyen que en comparación con otros mercados no se obtuvieron los niveles óptimos en relación a la producción y competencia en el rango de estudio; a causa de: tipo de un menor tipo de cambio, altos precios logísticos, sobrecargos tributarios, sobrecargos laborales y prohibición de libre circulación de los mercados por coyuntura internacional en la baja de la economía y precios internacionales.

El quinto resultado del presente proyecto de investigación se refiere a explicar el cuarto objetivo específico el cual consiste en analizar cómo incide las oportunidades y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina en el periodo 2019 - 2022, en cuanto a esto se obtuvo que, en el país de Colombia y sus homólogos de la Comunidad Andina la fabricación de productos textiles creció además de ser uno de los principales sectores que generan empleo de manera directa e indirecta y que a su vez contribuyen al crecimiento y desarrollo económico de estos países siendo una gran oportunidad en el rubro textil además de generar facilidades para acceder a un crédito financiero. en ese aspecto se encontraron estudios relacionados como Espinoza, Quindigalle & Badillo (2019), se concluyó que el emprendedor es una persona innovadora, atenta a las oportunidades, comprometida con su empresa, además de liderar y comunicar, con constantes capacidades morales y éticas, capaz de afrontar problemas del entorno,

tales como tecnológicos, económicos, culturales y sociales. De igual manera es imperativo mencionar a León (2019), Concluyendo que el emprendimiento es muy importante, dejando una evidencia práctica, que muestra el alcance de una mayor tasa de crecimiento e igualdad económica departamental. Por último pero no menos importante el aporte de Inocente, Ávalos, Habrahamshon & Melchor (2020), dando como resultado que el ambiente macroeconómico es el cimiento en el que sobresale Perú, a pesar de ello, sus competidores mantienen mejores resultados logrando que el Perú se sitúe en la posición 4 con un índice de 5.1. Por lo tanto, se concluyó que, el rubro textil en el Perú es poco competitivo en cotejo con otros países.

Finalmente se considera de suma importancia resaltar que es fundamental que los emprendimientos puedan acceder a créditos financieros que permitan capitalizarse, mantenerse en el mercado y formalizarse; además de progresar en la recolección de información pertinente y adecuada de sus cuentas, lo que trae consigo consentir un financiamiento sin importar la antigüedad y permanencia en el mercado. Así todo conlleva al crecimiento de los negocios del sector textil del país y naciones pertenecientes a la Comunidad Andina generando empleo y desarrollo de toda índole.

V. CONCLUSIONES

1. Se concluye que el emprendimiento y el acceso a créditos financieros inciden de forma directa, debido a que los emprendimientos cayeron a causa de la pandemia por la COVID 19, deteniendo su caída gracias a los financiamientos avalados por el Estado de cada país, logrando en el Perú un incremento de 28% y en Colombia se crearon empleos. Confirmando una influencia directamente proporcional entre las categorías.
2. Se concluye que el capital y los créditos financieros inciden indirectamente, dado que gracias al capital que se tiene se puede incursionar en un emprendimiento, pero no se adquiere un financiamiento por contar con ello. Sin embargo, el capital de una empresa ya formada creará rentabilidad para poder adquirir un crédito financiero. Ratificando que el capital es influyente indirectamente a un acceso de crédito financiero.
3. Se concluye que la inclusión y los créditos financieros inciden directamente, dado que existe una diferencia del 80% a favor de la mediana y gran empresa, la antigüedad en el mercado y la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar requerimientos sólidos de financiamiento les juegan en contra por considerarse de mayor riesgo crediticio. Por ende se ratifica que la inclusión influye directamente en los créditos financieros concedidos.
4. Se concluye que el rubro y los créditos financieros inciden directamente, debido a que el rubro textil y confecciones tuvo una rentabilidad financiera de 7%; adicionalmente este sector del mercado crea trabajo y aporta al PBI de cada país, por ello se destinó el 90% de créditos especialmente a este rubro por la importancia que representa su presencia en países como Perú y Colombia. Confirmando que el rubro influye de manera directa con los créditos financieros que se brindan.
5. Se concluye que las oportunidades y los créditos financieros no inciden entre ellos, debido a que al obtener un crédito financiero avalado por el Estado ya es considerado una oportunidad, porque se obtendría beneficios tales como contar con un interés menor e igualitario sin importar el rubro al que perteneces, acceder a un crédito sin intermediarios y sin importar el tamaño pero si es necesario estar formalizado.

VI. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que se trabaje en forma conjunta con otras entidades bancarias para que se brinde créditos financieros a emprendimientos del sector textil, brindar apoyo de financiamiento de aumento paulatino, permitiría a los emprendedores crear un plan de negocio y pago de forma articulada con su entidad bancaria; brindando un soporte integral para poder mejorar la producción del sector textil y confecciones; asegurando así el incremento e inserción de nuevos negocios al rubro y así generar más trabajo.
2. Se recomienda a los emprendedores que el capital para implementar un negocio debe ser financiado por una entidad bancaria, así iniciar sus labores de forma correcta y sin limitaciones que avalará su permanencia e historial en el mercado permitiéndole crecer con el paso de los años. Así se creará un bucle entre empresario y entidad bancaria generando crecimiento a los emprendedores.
3. Se recomienda que las entidades bancarias creen fuentes de financiamientos incluyentes, para ello crear grupos de trabajo conjunto de emprendedores del sector textil divididos por zonas obteniendo financiamientos sin intermediarios podría solucionar la escasez de financiamiento a las MYPES, a su vez enfocándose en estos grupos mayoritarios podrían tener las entidades bancarias un nicho de mercado con mayor movimiento crediticio.
4. Se recomienda que el estado debe continuar con los Fondos de Apoyo para este sector, avalar financieramente a los negocios que cuenten con un valor exportable potencial y motivar a las universidades a vincular cursos con apoyo instructivo a emprendedores por medio de sus estudiantes, permitiendo que las ideas de negocio tengan una base en oferta y demanda de financiamiento, formalización y constitución.
5. Se recomienda a las entidades bancarias que los emprendedores del sector textil tengan más oportunidades para acceder a un crédito sin restricciones, creando una modalidad de entrega de créditos con un interés bajo. Creando fondos y créditos comunitarios para emprendedores que permita acceder a un crédito y a su vez ahorrar lo que avalaría su propio financiamiento.

REFERENCIAS

- Aliaga-Melo, G., & Tudela-Mamani, J. W. (2022). Proceso de la administración, innovación e internacionalización de empresas artesanales textiles de la región Puno. *Revista de investigaciones altoandinas*, 24(4), 291-299. <https://doi.org/10.18271/ria.2022.484>
- Arrarte, R., Bortesi, L., y Michue, E. (2017). Productividad y competitividad en la industria textil – confecciones peruana 2012 – 2015. *Quipukamayoc*, 25(47), 113 – 121. Doi: <https://doi.org/10.15381/quipu.v25i47.13809>
- Bhattacharjee, N. , De, A. (2022). Black Swan Event y la respuesta de la volatilidad del mercado de valores a los shocks en los mercados desarrollados, emergentes, fronterizos y BRIC: Lecciones de la pandemia de COVID-19. *Revisión de Negocios Brasileños* 19 (5) , págs. 492-507. Disponible en: <http://dx.doi.org/10.15728/bbr.2022.19.5.2.en>
- Bican, P. & Brem, A. (2020). Digital business model, digital transformation, digital entrepreneurship: Is there a sustainable “digital”? *Sustainability*, 12(13), 1-15. <https://doi.org/10.3390/su12135239> LINK: <https://www.mdpi.com/2071-1050/12/13/5239>
- Cabrera, K. & Montenegro, Y. (2022). Protección y legitimidad de los nombres comerciales frente a la marca y nombre social en la comunidad andina. *Lus Et Praxis* 28(2), págs. 63-80. Disponible en: <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-00122022000200063>
- Espinoza, M. M., Quindigalle, S. V., & Badillo, L. R. (2019). Los emprendedores de la zona 3 del Ecuador: un análisis comparativo desde sus competencias. *Bolentín de Coyuntura*, 1(20), 9-15. <https://doi.org/10.31243/bcoyu.20.2019.685>
- Fong. C. (2005). La teoría de recursos y capacidades. Pág. 15. Disponible en: <http://doi.org/10.13140/2.1.2817.8722>
- Gallo, J., López, L. R., Duque, G., & Galeano, A. G. (2022). Nuevos desafíos de las pequeñas y medianas empresas en tiempos de pandemia. *Tecnura*, 26(72), 185-208. <https://doi.org/10.14483/22487638.17879>
- Gamez, A., Morales, M., & Ramírez, C. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras de las pymes en Bogotá, Colombia y América Latina. *Económicas CUC*, 39(2), 77-94. <https://doi.org/10.17981/econcuc.39.2.2018.05>

- Gómez, G., Navarro, J., Marchena, L. (2022). El crowdlending como alternativa de financiamiento para las mipymes del Perú. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 12(23), 161-177. <https://doi.org/10.17163/ret.n23.2022.10>
- Inocente, R., Ávalos, Á., Habrahamshon, K., & Melchor, G. (2020). Análisis de las exportaciones del sector textil peruano. *Revista de análisis económico y financiero*, 3(1), 32-49. <https://doi.org/10.24265/raef.2020.v3n1.20>
- Krause, M. (2021, 19 octubre). Israel Kirzner sobre la función empresarial, un elemento olvidado en la teoría del equilibrio general - Blog el foro y el bazar. Blog el foro y el bazar. <https://bazar.ufm.edu/israel-kirzner-la-funcion-empresarial-elemento-olvidado-la-teoria-del-equilibrio-general/>
- Lema, J., & Sigcho, N. (2022). Plan de internacionalización de una empresa textilera, para la introducción de productos hacia el mercado boliviano. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(2), 215-228. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.2.1053>
- León, J. (2019). Emprendimiento empresarial y crecimiento económico en Perú. *Estudios Gerenciales*, 35(153), 429-439. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2019.153.3331>
- Ludeña, A., Serdán, K., & Romero, O. (2022). Estudio de Oferta y Demanda para una Asociación de Producción Textil y Costura. *Revista economía y negocios (UTE – En línea)*, 13(1), 119-132. <https://doi.org/10.29019/eyn.v13i1.917>
- Masias, J. I. & Rodriguez, L. (2016). Evolución de las políticas públicas de fomento a las pymes en la Comunidad Andina de Naciones y la Unión Europea: un análisis comparativo. *Revista Finanzas y Política Económica* 8(2), págs. 221-249. Disponible en: <http://dx.doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2016.8.2.2>
- Mendoza, S. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 9(17), <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/issue/archive>.
- Molano-Cruz, G. (2023). Entrepreneurs in the Construction of Latin American Free Trade Association and the Andean Community. *América Latina en la historia económica*, 30(1). Págs. 1-21. Disponible en: <https://doi.org/10.18232/20073496.1295>
- Palma, J. G. & Pincus, J. (2022). Latin America and Southeast Asia. Two

development models but the same “middle income trap”: Easy rents lead to indolent elites. *El trimestre económico* 89(354), págs. 613-681. Disponible en: <https://doi.org/10.20430/ete.v89i354.1509>

Porras, J., Bacalla, J., Palma, L., Alva, R., & Malpartida, E. (2022). Modelo de gestión para la aplicación de herramientas Lean Manufacturing para la mejora de la productividad en una empresa de confección de ropa antifiama de Lima – Perú. *Industrial Data*, 25(1), 103-135. <https://doi.org/10.15381/idata.v25i1.21501>

Pulido, M. (2022). El emprendimiento y valor social desde la industria textil. *Episteme. Revista de Estudios Socioterritoriales*, 14(2), 42-49. <https://doi.org/10.15332/27113833.8375>

Quevedo, L. (2019). Aproximación crítica a la teoría económica propuesta por Schumpeter. *Revista Investigación y Negocios*, 12(20), 57-62. Recuperado en 17 de abril de 2023, de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2521-27372019000200006&lng=es&tlng=es.

Sandoval, E. , Lastra, C. , Llantén, S. (2021). Desempeño de los mercados bursátiles desarrollados y emergentes un año antes y un año después del primer brote de Covid-19 con origen en Wuhan, China. *Revista Globalización, Competitividad y Gobernabilidad* 15 (3) , págs. 94-108. Disponible: <https://doi.org/10.3232/GCG.2021.V15.N3.05>

Stocker, F. , de Mascena, KMC , Abib, G. , Irigaray, H. (2022). Born Globals’ Risk Perception and Internationalization in Emerging Markets. *Revista Brasileira de Gestao de Negocios* 24 (2) , págs. 332-350 Disponible en: <https://doi.org/10.7819/rbgn.v24i2.4171>

Tello, M. (2006). Las teorías del desarrollo económico local y la teoría y práctica del proceso de descentralización en los países en desarrollo. Pág. 37. Disponible en: https://repositorio.pucp.edu.pe/index/bitstream/handle/123456789/46887/n_247.pdf

Yepes, L., Méndez, A., & Vargas, P. (2023). Análisis de estrategias del e-commerce en el sector textil: Caso Dimatex. *Economía y negocios*, 5(1). <https://doi.org/10.33326/27086062.2023.1.1557>

ANEXOS

ANEXO 1

El emprendimiento y el acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la Comunidad Andina periodo 2019-2022

Matriz categorización

Categorías	Definición conceptual	Subcategorías	Indicadores
Emprendimiento	El emprendimiento, también visto en el sector textil, se define como una iniciativa que asume un riesgo económico con la finalidad de aprovechar una oportunidad del mercado. En concreto comprende la utilización del capital, la inclusión, el rubro y las oportunidades las cuales son parte fundamental para el emprendimiento. (Universidad pontificia bolivariana, 2020)	Capital	<ul style="list-style-type: none"> • Capital Inicial con el que cuenta el emprendimiento. • Capital que financia a los negocios del rubro textil
		Inclusión	<ul style="list-style-type: none"> • Inclusión financiera • Inclusión Económica para el negocio del sector textil
		Rubro	<ul style="list-style-type: none"> • Sector al que se dirige • Tipo de negocio del emprendimiento
		Oportunidades	<ul style="list-style-type: none"> • Oportunidad de negocio en el sector textil • Para acceder a un crédito financiero
Créditos financieros	Según CMF educa (2019) los créditos financieros consisten en acceder a bienes y servicios en forma inmediata, generando una obligación de pago posterior. En otras palabras engloba todo lo de garantías, el financiamiento, los intereses y limitaciones dado que son parte de los créditos.	Garantías	<ul style="list-style-type: none"> • Aval de pago • Presencia y antigüedad en el mercado
		Financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Financiamiento inmediato • Créditos comerciales (proveedores)

		Intereses	<ul style="list-style-type: none"> Comisiones que piden por los préstamos Pago extra que incremente la deuda final
		Limitaciones	<ul style="list-style-type: none"> Requisitos para acceder a un crédito Términos para acceso a los réditos financieros

Matriz de sistematización

Problema general	Objetivo general	Subcategorías del Emprendimiento	Indicadores
¿Cómo incide el emprendimiento y el acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022?	Analizar cómo incide el emprendimiento y acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 – 2022.	Capital	<ul style="list-style-type: none"> Capital Inicial con el que cuenta el emprendimiento. Capital que financia a los negocios del rubro textil
		Inclusión	<ul style="list-style-type: none"> Inclusión financiera Inclusión Económica para el negocio del sector textil
		Rubro	<ul style="list-style-type: none"> Sector al que se dirige Tipo de negocio del emprendimiento
		Oportunidades	<ul style="list-style-type: none"> Oportunidades de negocio en el sector textil Para acceder a un crédito financiero
Problemas específicos	Objetivos específicos	Subcategorías de créditos financieros	Indicadores
¿Cómo inciden el capital y los créditos financieros en el sector textil para Perú con	Analizar cómo incide el capital y los créditos financieros en el sector textil en	Garantías	<ul style="list-style-type: none"> Aval de pago

miras a la comunidad andina 2019 - 2022?	Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022.		<ul style="list-style-type: none"> • Presencia y antigüedad en el mercado
¿Cómo inciden la inclusión y los créditos financieros en el sector textil para Perú con miras a la comunidad andina 2019 - 2022?	Analizar cómo incide la inclusión y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 – 2022.	Financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Financiamiento inmediato • Créditos comerciales (proveedores)
¿Cómo inciden el rubro y los créditos financieros en el sector textil para Perú con miras a la comunidad andina 2019 - 2022?	Analizar cómo incide el rubro y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022.	Intereses	<ul style="list-style-type: none"> • Comisiones que piden por los préstamos • Pago extra que incremente la deuda final
¿Cómo inciden las oportunidades y los créditos financieros en el sector textil para Perú con miras a la comunidad andina 2019 - 2022?	Analizar como incide las oportunidades y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022.	Limitaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Requisitos para acceder a un crédito • Términos para acceso a los créditos financiero

ANEXO 2:

Objetivo general: Analizar cómo incide el emprendimiento y acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 – 2022.

Capital	Capital Inicial con el que cuenta el emprendimiento.	Capital que financia a los negocios del rubro textil
	Las empresas y startups peruanas en el 2021, tuvieron un aumento del 28% en sus transacciones en contraste con el año anterior, además existió un mayor dinamismo en inversiones extranjeras en comparación con las locales. Del total inyectado el 97% tuvo capital foráneo teniendo un índice positivo.	Los valores máximos de garantía del FAE-Mype para los créditos de capital que han financiado a los negocios del rubro textil de trabajo son 98% y 90% que se otorgaron a los emprendimientos para que continúen con sus actividades durante momentos de crisis que se dieron más que todo en los años 2019,2020 y 2021 lo cual evidencia un resultado positivo dado que se trató de apoyar más a los negocios.
Inclusión	Inclusión financiera	Inclusión Económica para el negocio del sector textil
	La inclusión financiera en Latino América engloba a empresas desde la más pequeña a la más grande, representado financieramente existe una gran diferencia entre estas empresas de más del 80%, en donde mundialmente esta diferencia es de rango minoritario no excediendo el 23%, habiendo representado una posible crisis para los emprendimientos en caso se mantenga dicha brecha resultaría negativo para los emprendimientos dado que se busca terminar con esa brecha.	Con respecto a la inclusión financiera y económica, al final del año 2020, el índice de empresas del sector textil y confecciones debidamente formalizadas que tuvieron una relación directa con operaciones crediticias en la SBS fue notable, cifra que aumentó en comparación del 2019, este incremento correspondió a los programas de apoyo a las MYPE del sector entregados por el Estado Peruano, este cambio resultó positivamente positivo.
	Sector al que se dirige	Tipo de negocio del emprendimiento

Rubro	<p>El sector textil y confecciones con mira a la comunidad andina en el periodo 2019-2022 ha mostrado evidencia de un gran crecimiento positivo en los últimos años tomando en cuenta las exportaciones textiles que comparadas al primer bimestre entre el 2021 y 2022, este último año mostró un incremento notable; manteniendo a EEUU como uno de sus principales mercados de exportación. Las actividades económicas con mayor rentabilidad financiera en el 2019 fueron la fabricación productos manufacturados con 20,7% y la industria textil y cuero con el 7% siendo positivo para aquellos emprendedores que se quieran dirigir a este sector textil.</p>	<p>En un promedio año por año el PBI del rubro Textil mostró una detracción evidente que en el 2020 aumentó un 31.8% respecto al año anterior, gracias a la Covid -19 declarado pandemia en ese mismo año, afectando fuertemente a las industrias conformadas por pequeñas empresa y emprendimientos, en donde las microempresas son una fuerza mayoritaria y casi total del sector textil.</p>
Oportunidades	<p>Oportunidad de negocio en el sector textil</p>	<p>Para acceder a un crédito financiero</p>
	<p>La producción del rubro textil y confecciones en Colombia creció sustancialmente durante el 2022, alrededor de 6.400 empresas de la moda y sector textil en promedio crean más de un millón de trabajos directa e indirectamente, aportando al desarrollo y ciclo económico de la nación siendo beneficio para este rubro dado que si estaríamos hablando de una oportunidad de negocio.</p>	<p>Para la reactivación y fortalecimiento de las MYPE del rubro textil, El Perú implementó, conjunta y articuladamente con el sindicato del sector programas de apoyo a favor de las MYPE´s del rubro textil, beneficiando a los emprendedores. Por otro lado, en Colombia existen diferentes formas de acceso crediticio como leasing en sus distintas modalidades. Todo ello, con la finalidad de brindar recursos para capital de trabajo y acceso a crédito.</p>
	<p>Aval de pago</p>	<p>Presencia y antigüedad en el mercado</p>

Garantías	Los emprendedores y empresarios del rubro textil y confecciones accedieron a financiamiento para capital de trabajo y sustento empresarial, con la finalidad de resolver temas de gastos y costos operarios y el resto demandas de liquidez. Tales como Crédito Directo PYME, Leasing para obtener maquinaria, inmuebles y equipos de manera directa y sin intermediarios siendo beneficioso para ellos dado que podrían acceder a un crédito con mayor facilidad.	La antigüedad en el mercado garantizó la presencia y por ende la continuidad empresarial además del término del ciclo de compra de bienes bajo la modalidad NEC, Según Decreto de Urgencia emitido en el 2022. Las microempresas industriales permanecerán por 9 años en el mercado, al igual que las textiles, las medianas y las grandes 11 y 19 años respectivamente. El hecho de que las empresas de mayor tamaño cuenten con mayor tiempo en el mercado les permite acceder a un crédito financiero de forma más rápida.
Financiamiento	Financiamiento inmediato	Créditos comerciales (proveedores)
	En Colombia muchas empresas del rubro textil recibieron más de \$152.000 mil millones por medio de los diversos accesos de créditos; siendo las mujeres emprendedoras las más beneficiadas podemos decir que en los distintos países de la comunidad andina se ve el apoyo hacia estos rubros siendo positivos los resultados.	Existe una relación invertida de la razón inclusión financiera y la magnitud de la empresa. Así, la microempresa fue la menor beneficiada con alguna transacción crediticia 3 puntos más que el año anterior, las MYPES y la gran empresa reflejan una razón de inclusión financiera elevada en donde también se evidenció un incremento de año a año por lo que podemos decir que estos resultados son positivos dado el incremento.
	Comisiones que piden por los préstamos	Pago extra que incremente la deuda final

Intereses	<p>El promedio ponderado de la TCEA fue de 16.24%, en donde las entidades de banca que forman parte quedaron de acuerdo siendo trasladada a los usuarios finales del programa; entregando más de cincuenta y cinco millones de garantías por lo que podemos decir que cada vez son los intereses más altos y por lo tanto más complicados de pagar.</p>	<p>Existe un incremento en las tasas de créditos pedidos a uno o más años, aumentando en 4.9 p.p. en los bancos y 3.6 p.p. En corporaciones no bancarias, después de la mitad del año 2021 las tasas de interés aumentaron siendo desiguales con respecto a cómo evoluciona cada componente según la tipología crediticia. Los créditos a corporativos y grandes empresas reflejan un aumento, mientras las pequeñas empresas reflejan un incremento mucho más elevado por ser considerados como mayor riesgo crediticio en los 2 años transcurridos.</p>
Limitaciones	<p>Requisitos para acceder a un crédito</p>	<p>Términos para acceso a los créditos financieros</p>
	<p>Algunos requisitos para acceder a un financiamiento es la acreditación a presentar pero la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar ofertas y requerimiento sólidos de financiamiento. Así mismo se vio que hay 14,4% sobre el saldo de la deuda perteneciente a las mypes en 2020.</p>	<p>Los emprendedores enfrentan limitaciones para obtener un financiamiento, las MYPE no llevan en su mayoría un control de cuentas, en donde un porcentaje menor solo lleva anotaciones personales de entradas y salidas. Al contar con apoyo financiero del Estado Peruano, se notó una disminución del crédito entregado a empresas, a pesar de ello existió un crecimiento de 8.4 p.p. Particularmente, se vio un descenso anual en el 2022 del 13,7 p.p del crédito a las medianas empresas siendo 3.3 p.p menos con respecto al año anterior por lo que podemos decir que estas cifras son negativas para aquellos emprendimientos siendo una barrera para ellos.</p>

Objetivo específico 1: Analizar cómo incide el capital y los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022.

Capital	Capital Inicial con el que cuenta el emprendimiento.	Capital que financia a los negocios del rubro textil
	Las empresas y startups peruanas en el 2021, tuvieron un aumento del 28% en sus transacciones en contraste con el año anterior, además existió un mayor dinamismo en inversiones extranjeras en comparación con las locales. Del total inyectado el 97% tuvo capital foráneo teniendo un índice positivo.	Los valores máximos de garantía del FAE-Mype para los créditos de capital que han financiado a los negocios del rubro textil de trabajo son 98% y 90% que se otorgaron a los emprendimientos para que continúen con sus actividades durante momentos de crisis que se dieron más que todo en los años 2019,2020 y 2021 lo cual evidencia un resultado positivo dado que se trató de apoyar más a los negocios.
Garantías	Aval de pago	Presencia y antigüedad en el mercado
	Los emprendedores y empresarios del rubro textil y confecciones accedieron a financiamiento para capital de trabajo y sustento empresarial, con la finalidad de resolver temas de gastos y costos operarios y el resto demandas de liquidez. Tales como Crédito Directo PYME, Leasing para obtener maquinaria, inmuebles y equipos de manera directa y sin intermediarios siendo beneficioso para ellos dado que podrían acceder a un crédito con mayor facilidad.	La antigüedad en el mercado garantizó la presencia y por ende la continuidad empresarial además del término del ciclo de compra de bienes bajo la modalidad NEC, Según Decreto de Urgencia emitido en el 2022. Las microempresas industriales permanecerán por 9 años en el mercado, al igual que las textiles, las medianas y las grandes 11 y 19 años respectivamente. El hecho de que las empresas de mayor tamaño cuenten con mayor tiempo en el mercado les permite acceder a un crédito financiero de forma más rápida.
	Financiamiento inmediato	Créditos comerciales (proveedores)

Financiamiento	En Colombia muchas empresas del rubro textil recibieron más de \$152.000 mil millones por medio de los diversos accesos de créditos; siendo las mujeres emprendedoras las más beneficiadas podemos decir que en los distintos países de la comunidad andina se ve el apoyo hacia estos rubros siendo positivos los resultados.	Existe una relación invertida de la razón inclusión financiera y la magnitud de la empresa. Así, la microempresa fue la menor beneficiada con alguna transacción crediticia 3 puntos más que el año anterior, las MYPES y la gran empresa reflejan una razón de inclusión financiera elevada en donde también se evidenció un incremento de año a año por lo que podemos decir que estos resultados son positivos dado el incremento.
Intereses	Comisiones que piden por los préstamos	Pago extra que incremente la deuda final
	El promedio ponderado de la TCEA fue de 16.24%, en donde las entidades de banca que forman parte quedaron de acuerdo siendo trasladada a los usuarios finales del programa; entregando más de cincuenta y cinco millones de garantías por lo que podemos decir que cada vez son los intereses más altos y por lo tanto más complicados de pagar.	Existe un incremento en las tasas de créditos pedidos a uno o más años, aumentando en 4.9 p.p. en los bancos y 3.6 p.p. En corporaciones no bancarias, después de la mitad del año 2021 las tasas de interés aumentaron siendo desiguales con respecto a cómo evoluciona cada componente según la tipología crediticia. Los créditos a corporativos y grandes empresas reflejan un aumento, mientras las pequeñas empresas reflejan un incremento mucho más elevado por ser considerados como mayor riesgo crediticio en los 2 años transcurridos.
	Requisitos para acceder a un crédito	Términos para acceso a los créditos financieros

Limitaciones	Algunos requisitos para acceder a un financiamiento es la acreditación a presentar pero la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar ofertas y requerimiento sólidos de financiamiento. Así mismo se vio que hay 14,4% sobre el saldo de la deuda perteneciente a las Mypes en 2020.	Los emprendedores enfrentan limitaciones para obtener un financiamiento, las MYPE no llevan en su mayoría un control de cuentas, en donde un porcentaje menor solo lleva anotaciones personales de entradas y salidas. Al contar con apoyo financiero del Estado Peruano, se notó una disminución del crédito entregado a empresas, a pesar de ello existió un crecimiento de 8.4 p.p. Particularmente, se vio un descenso anual del 13,7 p.p del crédito a las medianas empresas siendo 3.3 p.p menos con respecto al año anterior por lo que podemos decir que estas cifras son negativas para aquellos emprendimientos siendo una barrera para ellos.
---------------------	---	--

Objetivo específico 2: Analizar cómo incide la inclusión y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 – 2022.

	Inclusión financiera	Inclusión Económica para el negocio del sector textil
Inclusión	La inclusión financiera en Latino América engloba a empresas desde la más pequeña a la más grande, representado financieramente existe una gran diferencia entre estas empresas de más del 80%, en donde mundialmente esta diferencia es de rango minoritario no excediendo el 23%, habiendo representado una posible crisis para los emprendimientos en caso se mantenga dicha brecha resultaría negativo para los emprendimientos dado que se busca terminar con esa brecha.	Con respecto a la inclusión financiera y económica, al final del año 2020, el índice de empresas del sector textil y confecciones debidamente formalizadas que tuvieron una relación directa con operaciones crediticias en la SBS fue notable, cifra que aumentó en comparación del 2019, este incremento correspondió a los programas de apoyo a las MYPE del sector entregados por el Estado Peruano, este cambio resultó positivamente positivo.
	Aval de pago	Presencia y antigüedad en el mercado
Garantías	Los emprendedores y empresarios del rubro textil y confecciones accedieron a financiamiento para capital de trabajo y sustento empresarial, con la finalidad de resolver temas de gastos y costos operarios y el resto demandas de liquidez. Tales como Crédito Directo PYME, Leasing para obtener maquinaria, inmuebles y equipos de manera directa y sin intermediarios siendo beneficioso para ellos dado que podrían acceder a un crédito con mayor facilidad.	La antigüedad en el mercado garantizó la presencia y por ende la continuidad empresarial además del término del ciclo de compra de bienes bajo la modalidad NEC, Según Decreto de Urgencia emitido en el 2022. Las microempresas industriales permanecerán por 9 años en el mercado, al igual que las textiles, las medianas y las grandes 11 y 19 años respectivamente. El hecho de que las empresas de mayor tamaño cuenten con mayor tiempo en el mercado les permite acceder a un crédito financiero de forma más rápida.
	Financiamiento inmediato	Créditos comerciales (proveedores)

Financiamiento	<p>En Colombia muchas empresas del rubro textil recibieron más de \$152.000 mil millones por medio de los diversos accesos de créditos; siendo las mujeres emprendedoras las más beneficiadas podemos decir que en los distintos países de la comunidad andina se ve el apoyo hacia estos rubros siendo positivos los resultados.</p>	<p>Existe una relación invertida de la razón inclusión financiera y la magnitud de la empresa. Así, la microempresa fue la menor beneficiada con alguna transacción crediticia 3 puntos más que el año anterior, las MYPES y la gran empresa reflejan una razón de inclusión financiera elevada en donde también se evidenció un incremento de año a año por lo que podemos decir que estos resultados son positivos dado el incremento.</p>
Intereses	Comisiones que piden por los préstamos	Pago extra que incremente la deuda final
	<p>El promedio ponderado de la TCEA fue de 16.24%, en donde las entidades de banca que forman parte quedaron de acuerdo siendo trasladada a los usuarios finales del programa; entregando más de cincuenta y cinco millones de garantías por lo que podemos decir que cada vez son los intereses más altos y por lo tanto más complicados de pagar.</p>	<p>Existe un incremento en las tasas de créditos pedidos a uno o más años, aumentando en 4.9 p.p. en los bancos y 3.6 p.p. En corporaciones no bancarias, después de la mitad del año 2021 las tasas de interés aumentaron siendo desiguales con respecto a cómo evoluciona cada componente según la tipología crediticia. Los créditos a corporativos y grandes empresas reflejan un aumento, mientras las pequeñas empresas reflejan un incremento mucho más elevado por ser considerados como mayor riesgo crediticio en los 2 años transcurridos.</p>
	Requisitos para acceder a un crédito	Términos para acceso a los créditos financieros

Limitaciones	Algunos requisitos para acceder a un financiamiento es la acreditación a presentar pero la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar ofertas y requerimiento sólidos de financiamiento. Así mismo se vio que hay 14,4% sobre el saldo de la deuda perteneciente a las Mypes en 2020.	Los emprendedores enfrentan limitaciones para obtener un financiamiento, las MYPE no llevan en su mayoría un control de cuentas, en donde un porcentaje menor solo lleva anotaciones personales de entradas y salidas. Al contar con apoyo financiero del Estado Peruano, se notó una disminución del crédito entregado a empresas, a pesar de ello existió un crecimiento de 8.4 p.p. Particularmente, se vio un descenso anual del 13,7 p.p del crédito a las medianas empresas siendo 3.3 p.p menos con respecto al año anterior por lo que podemos decir que estas cifras son negativas para aquellos emprendimientos siendo una barrera para ellos.
---------------------	---	--

Objetivo específico 3: Analizar cómo incide el rubro y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022.

	Sector al que se dirige	Tipo de negocio del emprendimiento
Rubro	<p>El sector textil y confecciones con mira a la comunidad andina en el periodo 2019-2022 ha mostrado evidencia de un gran crecimiento positivo en los últimos años tomando en cuenta las exportaciones textiles que comparadas al primer bimestre entre el 2021 y 2022, este último año mostró un incremento notable; manteniendo a EEUU como uno de sus principales mercados de exportación. Las actividades económicas con mayor rentabilidad financiera en el 2019 fueron la fabricación productos manufacturados con 20,7% y la industria textil y cuero con el 7% siendo positivo para aquellos emprendedores que se quieran dirigir a este sector textil.</p>	<p>En un promedio año por año el PBI del rubro Textil mostró una detracción evidente que en el 2020 aumentó un 31.8% respecto al año anterior, gracias a la Covid -19 declarado pandemia en ese mismo año, afectando fuertemente a las industrias conformadas por pequeñas empresa y emprendimientos, en donde las microempresas son una fuerza mayoritaria y casi total del sector textil.</p>
	Aval de pago	Presencia y antigüedad en el mercado

Garantías	Los emprendedores y empresarios del rubro textil y confecciones accedieron a financiamiento para capital de trabajo y sustento empresarial, con la finalidad de resolver temas de gastos y costos operarios y el resto demandas de liquidez. Tales como Crédito Directo PYME, Leasing para obtener maquinaria, inmuebles y equipos de manera directa y sin intermediarios siendo beneficioso para ellos dado que podrían acceder a un crédito con mayor facilidad.	La antigüedad en el mercado garantizó la presencia y por ende la continuidad empresarial además del término del ciclo de compra de bienes bajo la modalidad NEC, Según Decreto de Urgencia emitido en el 2022. Las microempresas industriales permanecerán por 9 años en el mercado, al igual que las textiles, las medianas y las grandes 11 y 19 años respectivamente. El hecho de que las empresas de mayor tamaño cuenten con mayor tiempo en el mercado les permite acceder a un crédito financiero de forma más rápida.
Financiamiento	Financiamiento inmediato	Créditos comerciales (proveedores)
	En Colombia muchas empresas del rubro textil recibieron más de \$152.000 mil millones por medio de los diversos accesos de créditos; siendo las mujeres emprendedoras las más beneficiadas podemos decir que en los distintos países de la comunidad andina se ve el apoyo hacia estos rubros siendo positivos los resultados.	Existe una relación invertida de la razón inclusión financiera y la magnitud de la empresa. Así, la microempresa fue la menor beneficiada con alguna transacción crediticia 3 puntos más que el año anterior, las MYPES y la gran empresa reflejan una razón de inclusión financiera elevada en donde también se evidenció un incremento de año a año por lo que podemos decir que estos resultados son positivos dado el incremento.
	Comisiones que piden por los préstamos	Pago extra que incremente la deuda final

Intereses	El promedio ponderado de la TCEA fue de 16.24%, en donde las entidades de banca que forman parte quedaron de acuerdo siendo trasladada a los usuarios finales del programa; entregando más de cincuenta y cinco millones de garantías por lo que podemos decir que cada vez son los intereses más altos y por lo tanto más complicados de pagar.	Existe un incremento en las tasas de créditos pedidos a uno o más años, aumentando en 4.9 p.p. en los bancos y 3.6 p.p. En corporaciones no bancarias, después de la mitad del año 2021 las tasas de interés aumentaron siendo desiguales con respecto a cómo evoluciona cada componente según la tipología crediticia. Los créditos a corporativos y grandes empresas reflejan un aumento, mientras las pequeñas empresas reflejan un incremento mucho más elevado por ser considerados como mayor riesgo crediticio en los 2 años transcurridos.
Limitaciones	Requisitos para acceder a un crédito	Términos para acceso a los créditos financieros
	Algunos requisitos para acceder a un financiamiento es la acreditación a presentar pero la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar ofertas y requerimiento sólidos de financiamiento. Así mismo se vio que hay 14,4% sobre el saldo de la deuda perteneciente a las Mypes en 2020.	Los emprendedores enfrentan limitaciones para obtener un financiamiento, las MYPE no llevan en su mayoría un control de cuentas, en donde un porcentaje menor solo lleva anotaciones personales de entradas y salidas. Al contar con apoyo financiero del Estado Peruano, se notó una disminución del crédito entregado a empresas, a pesar de ello existió un crecimiento de 8.4 p.p. Particularmente, se vio un descenso anual del 13,7 p.p del crédito a las medianas empresas siendo 3.3 p.p menos con respecto al año anterior por lo que podemos decir que estas cifras son negativas para aquellos emprendimientos siendo una barrera para ellos.

Objetivo específico 4: Analizar cómo incide las oportunidades y los créditos financieros en el sector textil para Perú con mira a la comunidad andina periodo 2019 - 2022.

	Oportunidad de negocio en el sector textil	Para acceder a un crédito financiero
Oportunidades	La producción del rubro textil y confecciones en Colombia creció sustancialmente durante el 2022, alrededor de 6.400 empresas de la moda y sector textil en promedio crean más de un millón de trabajos directa e indirectamente, aportando al desarrollo y ciclo económico de la nación siendo beneficio para este rubro dado que si estaríamos hablando de una oportunidad de negocio.	Para la reactivación y fortalecimiento de las MYPE del rubro textil, El Perú implementó, conjunta y articuladamente con el sindicato del sector programas de apoyo a favor de las MYPE´s del rubro textil, beneficiando a los emprendedores. Por otro lado, en Colombia existen diferentes formas de acceso crediticio como leasing en sus distintas modalidades. Todo ello, con la finalidad de brindar recursos para capital de trabajo y acceso a crédito.
	Aval de pago	Presencia y antigüedad en el mercado
Garantías	Los emprendedores y empresarios del rubro textil y confecciones accedieron a financiamiento para capital de trabajo y sustento empresarial, con la finalidad de resolver temas de gastos y costos operarios y el resto demandas de liquidez. Tales como Crédito Directo PYME, Leasing para obtener maquinaria, inmuebles y equipos de manera directa y sin intermediarios siendo beneficioso para ellos dado que podrían acceder a un crédito con mayor facilidad.	La antigüedad en el mercado garantizó la presencia y por ende la continuidad empresarial además del término del ciclo de compra de bienes bajo la modalidad NEC, Según Decreto de Urgencia emitido en el 2022. Las microempresas industriales permanecerán por 9 años en el mercado, al igual que las textiles, las medianas y las grandes 11 y 19 años respectivamente. El hecho de que las empresas de mayor tamaño cuenten con mayor tiempo en el mercado les permite acceder a un crédito financiero de forma más rápida.
	Financiamiento inmediato	Créditos comerciales (proveedores)

Financiamiento	<p>En Colombia muchas empresas del rubro textil recibieron más de \$152.000 mil millones por medio de los diversos accesos de créditos; siendo las mujeres emprendedoras las más beneficiadas podemos decir que en los distintos países de la comunidad andina se ve el apoyo hacia estos rubros siendo positivos los resultados.</p>	<p>Existe una relación invertida de la razón inclusión financiera y la magnitud de la empresa. Así, la microempresa fue la menor beneficiada con alguna transacción crediticia 3 puntos más que el año anterior, las MYPES y la gran empresa reflejan una razón de inclusión financiera elevada en donde también se evidenció un incremento de año a año por lo que podemos decir que estos resultados son positivos dado el incremento.</p>
Intereses	<p>Comisiones que piden por los préstamos</p> <p>El promedio ponderado de la TCEA fue de 16.24%, en donde las entidades de banca que forman parte quedaron de acuerdo siendo trasladada a los usuarios finales del programa; entregando más de cincuenta y cinco millones de garantías por lo que podemos decir que cada vez son los intereses más altos y por lo tanto más complicados de pagar.</p>	<p>Pago extra que incremente la deuda final</p> <p>Existe un incremento en las tasas de créditos pedidos a uno o más años, aumentando en 4.9 p.p. en los bancos y 3.6 p.p. En corporaciones no bancarias, después de la mitad del año 2021 las tasas de interés aumentaron siendo desiguales con respecto a cómo evoluciona cada componente según la tipología crediticia. Los créditos a corporativos y grandes empresas reflejan un aumento, mientras las pequeñas empresas reflejan un incremento mucho más elevado por ser considerados como mayor riesgo crediticio en los 2 años transcurridos.</p>
	<p>Requisitos para acceder a un crédito</p>	<p>Términos para acceso a los créditos financieros</p>

Limitaciones	Algunos requisitos para acceder a un financiamiento es la acreditación a presentar pero la insuficiente capacidad de los emprendedores para mostrar ofertas y requerimiento sólidos de financiamiento. Así mismo se vio que hay 14,4% sobre el saldo de la deuda perteneciente a las Mypes en 2020.	Los emprendedores enfrentan limitaciones para obtener un financiamiento, las MYPE no llevan en su mayoría un control de cuentas, en donde un porcentaje menor solo lleva anotaciones personales de entradas y salidas. Al contar con apoyo financiero del Estado Peruano, se notó una disminución del crédito entregado a empresas, a pesar de ello existió un crecimiento de 8.4 p.p. Particularmente, se vio un descenso anual del 13,7 p.p del crédito a las medianas empresas siendo 3.3 p.p menos con respecto al año anterior por lo que podemos decir que estas cifras son negativas para aquellos emprendimientos siendo una barrera para ellos.
---------------------	---	--

Anexo 3.

FICHA DE EVALUACIÓN DE LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN DEL COMITÉ DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN DE: NEG. INTERNACIONALES, MARKETING, TURISMO Y ECONOMÍA

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°276-2022-VI-UCV

Título del proyecto de Investigación: El emprendimiento y el acceso a los créditos financieros en el sector textil en Perú con mira a la Comunidad Andina periodo 2019-2022.

Autor/es: De la cruz Parravicini Joselynnne Vanessa y Fajardo Tisnado Sayunny Meylee

Especialidad del autor principal del proyecto (PID):

Coautores del proyecto (PID):

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país): Lima, Perú.

Criterios de evaluación	Alto	Medio	Bajo	No precisa
I. Criterios metodológicos				
1. Precisa el diseño de investigación	Cumple totalmente	----	No cumple	-----.
2. Establece claramente la población/participantes de la investigación.	La población/participantes están claramente establecidos	----	La población/participantes no están claramente establecidos	-----
II. Criterios éticos				
1. El proyecto cuenta con los principios éticos establecidos la RCU N° 0470-2022/UCV (Código de Ética en Investigación)	Los aspectos éticos están claramente establecidos	----	Los aspectos éticos no están claramente establecidos	-----
2. Cuenta con documento de autorización de la empresa o institución (Anexo 6 Directiva de Investigación RVI N° 066-2023-VI-UCV).	Cuenta con documento debidamente suscrito	----	No cuenta con documento debidamente suscrito	No es necesario
3. Ha incluido el ítem del consentimiento informado en el instrumento de recojo de datos.	Ha incluido el ítem	----	No ha incluido el ítem	-----

Dr. Cojal Loli, Bernardo
Artidoro
Presidente

Mg. Macha Huamán, Roberto
Vicepresidente

Mg. Velásquez Viloche Leli
Violeta
Vocal 1

Mgtr. Rojas Chacón Víctor
Hugo
Vocal 2

presentado por los autores De la cruz Parravicini Joselyne Vanessa, Fajardo Tisnado Sayunny Meylee, queda exento de revisión de acuerdo a la verificación realizada por [los miembros del CEI que fueron designados para la verificación] de acuerdo a la comunicación remitida el 11 de junio del 2023 por lo cual se determina que la continuidad para la ejecución del proyecto de investigación cuenta con un dictamen favorable.

Lima, 11 de junio de 2023

Nombres y Apellidos	Cargo	DNI N°	Firma
Dr. Bernardo Cojal Loli	Presidente	17898066	
Mgr. Roberto Macha Huamán	Miembro 1	0750092	
Mgr. Leli Violeta Velásquez Viloche	Miembro 2	18217577	
Mgr. Víctor Hugo Rojas Chacón	Miembro 3	09621351	