

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE TURISMO**



**Emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro y financiamiento bancario, 2025 – caso Compartamos Banco.**

**TESIS**

**Para optar el título profesional de Licenciado en Turismo**

**Pedro Arnaldo Vega Purizaga**

**Tumbes, 2026.**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE TURISMO**



**Emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro y financiamiento  
bancario, 2025 – caso Compartamos Banco**

**Tesis aprobada en forma y estilo por:**

**Dr. Pablo Marticorena Landauro (presidente).**

**Mg. Mariela Díaz Alarcón (secretaria).**

**Mg. Adriel Oser Hermenegildo Alfaro (vocal).**

**Tumbes, 2026.**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE TURISMO**



**Emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro y financiamiento bancario, 2025 – caso Compartamos Banco.**

**Los suscritos, declaramos que la tesis es original en su contenido y forma:**

**Br. Pedro Arnaldo Vega Purizaga (Autor)**

**Mg. Adriel Oser Hermenegildo Alfaro (Asesor)**

**Mg. Leimer Rolf Otero Oviedo (Coasesor)**

**Tumbes, 2026.**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES – FACULTAD DE CIENCIAS  
SOCIALES – ESCUELA DE TURISMO**

"Año de la Esperanza y el Fortalecimiento de la Democracia"

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Tumbes, a los 03 días del mes junio del dos mil veintiséis, siendo las 09 horas y 00 minutos, en el módulo de hotelería de la Facultad de Ciencias Sociales, nos reunimos el Jurado Calificador de la Facultad de Ciencias Sociales de la **UNTUMBES**, designado con **Resolución N° 110-2026/UNTUMBES-FACSO-D**; conformado por: Dr. Pablo Marticorena Landauro (Presidente), Mg. Mariela Díaz Alarcón (Secretaria) y Mg. Adriel Hermenegildo Alfaro (Vocal); para evaluar, calificar y deliberar la sustentación de la tesis titulada: "**Emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro y financiamiento bancario, 2025 – caso Compartamos Banco**", para optar el Título Profesional de LICENCIADO EN TURISMO, presentado por:

**Bachiller: Pedro Arnaldo Vega Purizaga**

Concluida la sustentación, absueltas las preguntas, por parte del sustentante y después de la deliberación, el jurado, según el artículo N° 65 del Reglamento de Tesis para Pregrado y Posgrado de la Universidad Nacional de Tumbes, declara al: **Bachiller: Pedro Arnaldo Vega Purizaga**, aprobado con calificativo de BUENO; debiendo la sustentante, levantar las observaciones finales hechas al informe de tesis, que el Jurado le indica.

En consecuencia, queda apta para realizar los trámites sobre la obtención del título profesional de Licenciado en Turismo, de conformidad con lo estipulado en la Ley Universitaria N° 30220, el Estatuto, Reglamento General, Reglamento General de Grados y Títulos y Reglamento de Tesis de la Universidad Nacional de Tumbes.

Siendo las 10 horas 00 minutos del mismo día, se da por concluida la ceremonia académica, procediendo a firmar el acta correspondiente.

**Dr. Pablo Marticorena Landauro**  
DNI No 00236697  
Orcid: 0000-0002-2206-157  
Presidente

**Mg. Mariela Díaz Alarcón**  
DNI No 45525151  
Orcid: 0000-0002-2206-157  
Secretaria

**Mg. Adriel Hermenegildo Alfaro**  
DNI No 18090579  
ORCID: 0000-0001-5436-9696  
Vocal

Cc.

- Jurados (3)
- Asesor
- Interesado
- Archivo (Decanato)

# PEDRO VEGA PURIZAGA

## Emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro y financiamiento bancario, 2025 – caso Compartamos Banco

 TESIS PEDRO VEGA

### Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::3117:595204011

58 páginas

Fecha de entrega

28 may 2026, 1:17 GMT-5

14.358 palabras

82.494 caracteres

Fecha de descarga

28 may 2026, 1:21 GMT-5

Nombre del archivo

NFORME FINAL DE TESIS PARA TURNITIN.pdf

Tamaño del archivo

1.2 MB

  
Mg. ADRIEL OSER HERMENEGILDO ALFARO  
ORCID: 0000-0001-5436-9696

## 12% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...




### Filtrado desde el informe

- Coincidencias menores (menos de 15 palabras)



Mg. ADRIEL OSER HERMENEGILDO ALFARO  
ORCID: ~~0000-0001~~-5436-9696

### Fuentes principales

- 10%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 6%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

### Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

### Fuentes principales

- 10% Fuentes de Internet
- 1% Publicaciones
- 6% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Mg. ADRIEL OSER HERMENEGILDO ALFARO  
 ORCID: 0000-0001-5436-9696

### Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	repositorio.untumbes.edu.pe	3%
2	Internet	dspace.espol.edu.ec	1%
3	Internet	repositorio.uandina.edu.pe	<1%
4	Internet	repositorio.unu.edu.pe	<1%
5	Internet	repositorio.espam.edu.ec	<1%
6	Internet	hdl.handle.net	<1%
7	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
8	Internet	repositorio.puce.edu.ec	<1%
9	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
10	Trabajos del estudiante	Aliat Universidades on 2021-10-12	<1%
11	Trabajos del estudiante	Pontificia Universidad Catolica del Ecuador - PUCE on 2025-11-21	<1%

12	Trabajos del estudiante	Fundación Universitaria del Area Andina on 2023-11-08	<1%
13	Trabajos del estudiante	University of Wales central institutions on 2023-07-10	<1%
14	Internet	repositorioinstitucional.uabc.mx	<1%
15	Trabajos del estudiante	Ana G. Méndez University on 2023-11-16	<1%
16	Trabajos del estudiante	Filial Quílabamba on 2026-05-04	<1%
17	Internet	finanzasonline.libsyn.com	<1%
18	Trabajos del estudiante	Universidad San Ignacio de Loyola on 2020-05-29	<1%
19	Trabajos del estudiante	Universidad del Istmo de Panamá on 2020-11-13	<1%
20	Trabajos del estudiante	Instituto Superior de Artes, Ciencias y Comunicación IACC on 2023-09-03	<1%
21	Trabajos del estudiante	Universidad Andina del Cusco on 2025-09-18	<1%
22	Internet	repositorio.ucsm.edu.pe	<1%
23	Internet	revistas.ces.edu.co	<1%
24	Trabajos del estudiante	Universidad Nacional del Centro del Peru on 2024-05-24	<1%
25	Internet	www.investigarmqr.com	<1%

Mg. **ADRIEL OSER HERMENEGILDO ALFARO**  
ORCID: 0000-0001-5436-9696

26	Internet	de.slideshare.net	<1%
27	Trabajos del estudiante	Instituto Superior de Artes, Ciencias y Comunicación IACC on 2024-10-29	<1%
28	Internet	renati.sunedu.gob.pe	<1%
29	Internet	repositorio.uide.edu.ec	<1%
30	Internet	www.coursehero.com	<1%
31	Trabajos del estudiante	Universidad Privada del Norte on 2024-08-24	<1%
32	Trabajos del estudiante	Universidad TecMilenio on 2024-02-11	<1%

Mg. ADRIEL OSER HERMENEGILDO ALFARO  
ORCID: 0000-0001-5436-9696

## DEDICATORIA

Dedico este trabajo, en primer lugar, a Dios, por darme fortaleza, sabiduría y la oportunidad de culminar una de las metas más importantes de mi vida.

A mis padres, por su amor, esfuerzo, apoyo incondicional y por enseñarme el valor de la perseverancia y el trabajo constante.

A mi pareja, Treycy Silva, por acompañarme en este camino, brindarme su comprensión, apoyo y motivación en los momentos más difíciles.

A mis queridos hijos, Pedro Fabián, Miriangel, Angel Smith, Carlos Gabriel y Aisha Valentina, quienes son mi mayor inspiración y la razón que me impulsa a seguir creciendo y luchando por alcanzar mis objetivos.

A mis abuelos y tíos, quienes siempre confiaron en mí, me alentaron a seguir adelante y estuvieron presentes con sus consejos y palabras de ánimo.

A todos ustedes, con profundo amor, gratitud y cariño, dedico este logro que también les pertenece.

***Pedro.***

## **AGRADECIMIENTO**

Un agradecimiento sincero y especial a los emprendedores de servicios turísticos de Puerto Pizarro por su paciencia, colaboración desinteresada y por su aporte informativo para la conclusión del presente trabajo de tesis, gracias por su apoyo.

Del mismo modo, a los profesionales de la entidad financiera Compartamos Banco, sin cuya información y colaboración brindada no hubiese sido posible cumplir los objetivos planteados.

A los docentes de la carrera de turismo, quienes con su dedicación y compromiso, guiaron mi formación profesional a pesar de las muchas dificultades presentes en el proceso de mi profesionalización.

El autor

## INDICE GENERAL

<b>DEDICATORIA</b>	x
<b>AGRADECIMIENTOS</b>	xi
<b>INDICES</b>	xii
<b>RESUMEN</b>	xiv
<b>ABSTRACT</b>	xv
<b>INTRODUCCIÓN</b>	16
<b>I REVISIÓN DE LITERATURA</b>	
1 Bases teóricas	17
2 Antecedentes	24
<b>II MATERIALES Y MÉTODOS</b>	
1 Tipo de estudio	29
2 Población, muestra y muestreo	29
3 Métodos, técnicas e instrumentos	29
4 Procesamiento de información	31
<b>III RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b>	
1 Emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro	32
2 Compartamos Banco generalidades y productos financieros	37
3 Compartamos Banco y financiamiento de emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro	45
4 Discusión	52
<b>IV CONCLUSIONES</b>	58
<b>V RECOMENDACIONES</b>	59
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b>	
<b>ANEXOS</b>	

## INDICE DE TABLAS, FIGURAS Y ANEXOS

### TABLAS

1	Puerto Pizarro: Emprendimientos turísticos, rubro y cantidad	33
2	Compartamos Banco y créditos por sector en Puerto Pizarro	46

### FIGURAS

1	Puerto Pizarro: Emprendimientos turísticos, rubro y tiempo en el mercado	33
2	Emprendimientos turísticos, créditos vigentes y tipo de crédito adquirido	47
3	Emprendimientos turísticos, motivo de crédito y entidad financiera	48
4	Emprendimientos turísticos, percepción sobre Compartamos Banco	50

### ANEXOS

1	Encuesta a prestadores de servicios turísticos en Puerto Pizarro	65
2	Guía de entrevista a funcionarios y sectoristas de Compartamos Banco	66
3	Matriz de encuesta a prestadores de servicios turísticos en Puerto Pizarro	67
4	Inventario de prestadores de servicios turísticos en Puerto Pizarro	68
5	Foto satelital del ámbito de estudio en el Centro Poblado Puerto Pizarro	70
6	Fotografías de servicios turísticos en Puerto Pizarro	71

## **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación fue planteado con el objetivo de poder explicar cómo los emprendimientos turísticos del centro poblado Puerto Pizarro, utilizan el financiamiento bancario para mejorar sus negocios, a partir del estudio de caso de la entidad financiera Compartamos Banco. Este estudio de naturaleza cualitativa, se llevó a cabo a través de las diversas técnicas de investigación como: encuesta dirigida a una muestra por conveniencia de 36 emprendimientos turísticos, entrevista a directivos y sectoristas de Compartamos Banco y observación directa en los establecimientos y espacios de trabajo de restaurantes, empresas de transporte turístico, operadores turísticos y establecimientos de hospedaje. Los resultados permitieron encontrar que un alto porcentaje de emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro utilizan financiamiento bancario para gestionar sus negocios, y que Compartamos Banco, tiene una presencia significativa en la oferta de créditos para los emprendimientos en mención.

### **Palabras clave:**

Emprendimiento turístico/ financiamiento bancario

## **ABSTRACT**

This research study was conducted with the objective of explaining how tourism businesses in the town center of Puerto Pizarro use bank financing to improve their businesses, based on the case study of the financial institution Compartamos Banco. This qualitative study was carried out using various research techniques, including surveys administered to a convenience sample of 36 tourism businesses, interviews with managers and loan officers from Compartamos Banco, and direct observation at the facilities and workspaces of restaurants, tourist transportation companies, tour operators, and lodging establishments. The results showed that a high percentage of tourism businesses in Puerto Pizarro use bank financing to manage their businesses, and that Compartamos Banco has a significant presence in the provision of loans for these businesses.

### **Keywords:**

Tourism entrepreneurship / bank financing

## I. INTRODUCCIÓN

El presente estudio aborda la problemática relacionada con los emprendimientos en turismo de Puerto Pizarro, con relación al financiamiento que utilizan tanto para la puesta en operación de sus negocios como en el proceso de funcionamiento, mejora o expansión, a través del estudio de caso de Compartamos Banco, como una de las fuentes de financiamiento bancario y alternativa financiera. Los emprendimientos y el financiamiento bancario en el sector turismo ha sido estudiado mediante trabajos como los desarrollados por Hidalgo (2023), Barrionuevo (2022), Mayer (2022), entre otros, estudios que relacionan ambas variables como parte importante en la reactivación económica local.

El estudio reviste importancia porque indaga de forma específica la realidad de los emprendimientos turísticos de Puerto Pizarro en los rubros alimentos y bebidas, transporte, alojamiento, y operación turística; al ser este destino, uno de los lugares con mayor afluencia de visitantes en la región Tumbes. Del mismo modo, al ser un estudio de naturaleza cualitativa, permite comprender, como los emprendedores realizan sus inversiones y cuál es el aporte del sistema financiero bancario, caso Compartamos Banco dentro de este proceso de mejora de los servicios turísticos.

Dentro de este contexto, la investigación se inició a partir de una serie de interrogantes relacionadas con el origen del capital para los emprendedores, si sus inversiones son a través de ahorros personales o utilizan al sistema financiero, qué aspecto de sus emprendimientos requiere de mayor inversión, entre otras interrogantes que condujeron al planteamiento de un problema general enunciado para entender; **¿Cómo los emprendimientos turísticos de Puerto Pizarro, utilizan el financiamiento bancario para mejorar sus negocios?**

En tal sentido, el presente estudio permite conocer que los rubros principales de emprendimientos turísticos se enfocan en la gastronomía el transporte turístico la operación turística y el alojamiento; asimismo el porcentaje de negocios que utilizan financiamiento bancario y específicamente son financiados por Compartamos Banco; además, analiza como los emprendimientos han mejorado en la oferta de sus servicios y cómo el financiamiento bancario ha contribuido al respecto.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **1. BASES TEÓRICAS.**

#### **EMPREDIMIENTO TURÍSTICO.**

Se entiende por emprendimiento turístico, a toda iniciativa de negocio llevado a la práctica dentro del sector turismo, en cualquiera de sus modalidades o rubros, negocios puestos en el mercado a través de diferentes estrategias comerciales. En este sentido, Rataric et al (2008) sostienen que un emprendedor es aquella persona que percibe una oportunidad dentro de un contexto para resolver un problema, a lo cual aplicando su motivación, habilidad y capacidad genera una idea y forma de resolver dicho problema de forma práctica dentro del ámbito del turismo; es decir, que el emprendedor al identificar una necesidad insatisfecha desarrolla una forma creativa de cómo cubrir dicha necesidad, aunque en la mayoría de los casos los emprendimientos surgen por una situación laboral personal.

Asimismo, los emprendimientos turísticos no necesariamente son de índole personal, también existen los emprendimientos colectivos o comunitarios; tal como sostienen Díaz et al (2021) destacando la participación de las poblaciones locales en el ámbito de los servicios turísticos, aprovechando las necesidades de los turistas, por lo cual a través de sus propuestas desarrollan modelos de negocios colectivos que si están bien planificados y organizados, funcionan de manera sostenida; como es el caso por ejemplo, el emprendimiento de la iniciativa turística de Porcón en Cajamarca. Sin embargo, todo emprendimiento requiere de un capital de inversión y una fuente de financiamiento, factores que varían según tres principales aspectos como: el rubro del emprendimiento, el tamaño del negocio y el monto de inversión.

#### **A. Rubro**

Este término hace referencia a una dimensión de los emprendimientos turísticos, y se trata de una clase o tipo dentro de un conjunto de actividades económicas que pertenecen a algún sector productivo como puede ser industria, agricultura, comercio en este caso al turismo. La Asociación de Academias de la Lengua Española - ASALE (2023) define rubro como un sector

o sección dentro de una actividad económica, o como cada uno de los apartados o clases en que se divide algo. Según Trillini (2013), rubro expresa el asociar las actividades dentro de un sector económico en grupos según sus atributos, por ejemplo, dentro del sector turismo los diferentes rubros de negocio cuya característica principal y común es prestar algún servicio a los turistas. De esta forma a continuación se consideran cuatro rubros principales aplicados al contexto geográfico de estudio como son transporte, alojamiento, alimentación y operación turística.

- **Transporte.** Se puede considerar como un rubro o servicio dentro del sector turismo, y es el encargado de hacer posible el traslado de los turistas desde un lugar a otro, como parte de su recorrido turístico; siendo asimismo que dicho servicio puede adoptar diversas modalidades dependiendo del medio de traslado o del tipo de vehículo utilizado. En este sentido, Castaño et al (2016) afirman que el transporte turístico cumple dos funciones principales; la primera está orientada al servicio de tránsito de los turistas que permite el desplazamiento de una región a otra; la segunda en cambio entendiendo el transporte como una atracción turística debido a las características del servicio que no solo traslada sino que brinda una experiencia en los diferentes recorridos que el turista realiza durante su visita en un destino turístico determinado.
- **Alojamiento.** Al igual que el transporte, es un rubro o tipo de servicio que brinda un conjunto de facilidades al turista relacionadas con el pernocte y la estancia en general dentro de un destino turístico determinado; de la misma manera existen una serie de modalidades dentro de este servicio que se diferencian por las características de cada establecimiento en cuanto a infraestructura, equipamiento y atención al huésped. Para Ulacia et al (2018), el servicio de alojamiento se remonta a épocas remotas y ha ido cambiando con el paso del tiempo en función a diversos factores sociales y económicos; sin embargo, sostienen que la esencia del servicio sigue siendo de brindar hospedaje al turista independientemente de la región o país donde se oferte el servicio o las particularidades con la que se llevan a cabo los procesos

inherentes a éste. De esta manera, el servicio de alojamiento turístico puede variar en cuanto a clasificación o jerarquía dependiendo de la normatividad de cada país.

- **Alimentación.** También conocido como servicio de restauración, es aquel que se brinda al turista mediante la puesta a su disposición de las diferentes comidas que requiera durante su estadía en un destino turístico; de la misma forma que los demás servicios turísticos, presenta diversas modalidades, caracterizadas por las especialidades o tipo de comida que expenden. Según Armijos et al (2019) los establecimientos de alimentos y bebidas tienen el día de hoy representatividad y un nuevo concepto, al formar parte importante como influencia en los patrones de consumo turístico, dada su variedad que se sustenta en los insumos, las técnicas de preparación y la cultura culinaria local. Tal es la importancia del rol que cumplen los servicios de alimentación en turismo, que la OMT (2019), incluye como concepto el denominado turismo gastronómico, cuya característica principal son las experiencias del turista con los productos y servicios de la gastronomía local.
- **Operación.** Este rubro o servicio dentro del turismo está formado por un conjunto de prestaciones que el denominado operador turístico pone a disposición del turista principalmente brindándole paquetes y programas de visita turística o tercerizando incluso pasajes u otros servicios que el turista requiere durante su visita en un destino turístico. Para CEUPE (2023), El operador turístico es una entidad comercial que puede ser persona natural o jurídica que vende un producto turístico sobre la base de un licencia; es decir aquel empresario que crea, organiza, promueve y vende un producto turístico, formado por un conjunto de servicios que se ponen a disposición del turista durante su estadía o tránsito incluyendo aspectos como transporte, alojamiento, alimento, facilidades diversas y boletos de ingreso hacia los lugares turísticos, entre otros servicios.

## **B. Tamaño.**

Es una segunda dimensión de los emprendimientos turísticos, que está referida a la capacidad productiva de un negocio que se expresa a través de aspectos

estructurales de espacio e instalaciones, cantidad de personal o a cantidad de inversión destinada al mencionado emprendimiento. Según Indeed (2023) los emprendimientos según su tamaño adoptan tres categorías; las más pequeñas toman el nombre de micro emprendimientos o microempresas, luego están aquellos emprendimientos denominados pequeñas y medianas empresas o PYMES y finalmente están los grandes emprendimientos o empresas grande; de lo cual para la realidad a estudiar solo se describe las dos primeras.

- **Microempresa.** Está referida a un emprendimiento de tamaño mínimo que generalmente es gestionada dentro de un núcleo familiar o incluso de forma individual por una persona. Para Delgado (2021), microemprendimiento o microempresa es aquella que cuenta con menos de 10 trabajadores y que son administradas por sus propios dueños, asimismo requieren poco capital para su constitución y funcionamiento, teniendo un nicho de mercado muy definido y pequeño
- **PYME.** Esta sigla en el Perú, significa pequeña y mediana empresa, en referencia a aquellos emprendimientos que dado su tamaño ya sea en cuanto a instalaciones o inversión, son categorizadas de esta forma por la superintendencia nacional de administración tributaria SUNAT. De esta forma Rodríguez (2023), las Pymes son las denominadas pequeñas y medianas empresas, y que en el mundo cerca del 90% de las empresas en el mundo pertenecen a esta categoría y son las responsables de generar el 50% del PIB mundial. Este tipo de emprendimientos cuentan con limitados recursos financieros, tecnológicos y humanos, considerándose en esta categoría aquellas empresas que cuentan con un máximo de hasta 50 trabajadores.

### **C. Inversión.**

Se considera para el presente estudio, como una tercera dimensión de un emprendimiento en turismo, y está referida a la forma, cantidad o recurso en el cual se invierte para dar óptimo funcionamiento al negocio; es decir en qué recurso se hace la inversión pudiendo ser en infraestructura, equipamiento o insumos. Tal como afirma Clavijo (2023), una inversión empresarial es la asignación de recursos financieros orientados a la adquisición de activos, en

vez de satisfacer una necesidad inmediata, es decir ver a futuro la posibilidad de obtener una rentabilidad mayor a la inversión a través de una serie de procesos productivos.

- **Activo fijo.** El activo fijo de un emprendimiento está formado por aquellos bienes y recursos duraderos como puede ser instalaciones, infraestructura u otros recursos que son necesarios para la producción del servicio o bien que se produce. Para Funding Circle (2023), la inversión en activo fijo es el pilar fundamental de cualquier emprendimiento, e incluye inversiones en inmuebles, maquinaria, equipamiento u otros recursos dependiendo del rubro al que se dedica el emprendimiento y son inversiones a largo plazo.
- **Capital de trabajo.** Este factor, representa al conjunto de recursos económicos que están representados por el dinero en efectivo disponible para que un emprendimiento pueda afrontar diversos gastos en el ejercicio de sus diferentes procesos productivos. A decir de Logros (2023), la inversión en capital de trabajo representa la suma de activos corrientes donde se incluye el efectivo, las cuentas por cobrar el inventario y otros activos denominados líquidos y permite a las empresas cubrir los gastos operativos y cumplir con los compromisos de pagos; es decir su característica principal es la disponibilidad inmediata de liquidez en las operaciones a corto plazo de un emprendimiento.

## **FINANCIAMIENTO BANCARIO.**

El financiamiento bancario se entiende como el suministro o dotación de recursos económicos para la puesta en marcha de un emprendimiento o negocio, bajo ciertas condiciones previamente acordadas entre el inversor y el acreedor; de esta forma, la principal característica es que el financista es un agente u organización clasificada como banco por el ente oficial correspondiente. Según Rubio (2017), el financiamiento bancario es aquel que corresponde al círculo económico tradicional en economías también tradicionales, regulado con requisitos más estrictos, bajo condiciones más formales y exigentes como: historial crediticio, garantías, tasas definidas; mientras que el financiamiento no bancario proviene de entidades o agentes alternativos como cajas y cooperativas y con características más flexibles

## A. Créditos.

Un crédito es un acto mediante el cual un acreedor otorga a un beneficiario, recursos económicos en base a un compromiso y acuerdo donde ambas partes expresan su consentimiento voluntario y están conformes con los términos del contrato al respecto. La RAE (2023) define un crédito como la cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad especialmente bancaria, presta a otra, bajo ciertas condiciones de devolución, es decir que es otorgado por un plazo determinado y con un interés convenido, resultado de ello las figuras de acreedor que es el que otorga el crédito y deudor el que recibe.

- **Préstamos.** Es una forma de crédito que una institución o persona natural otorga favor de otra persona natural o jurídica a través de una serie de condiciones que ambos aceptan voluntariamente y por un tiempo determinado. Según el BBVA (2023) un préstamo es una operación financiera mediante la cual un ente denominado prestamista entrega cierta cantidad de dinero a otro agente denominado prestatario, quien se compromete a devolver lo recibido sumados los intereses pactados en pagos según los plazos y tiempo establecidos. Asimismo, se debe entender, que un préstamo implica la disponibilidad de una cantidad fija de dinero en efectivo o depósito de forma inmediata, a diferencia del crédito que es un concepto más amplio.
- **Tarjetas.** Es otra forma de crédito no monetario en efectivo que funciona en base a la confianza de que el usuario o beneficiario cumplirá con el pago de los gastos que realice mediante la sola presentación de una tarjeta codificada que una institución, en este caso no bancaria le otorga y con la cual puede realizar compras e incluso disponer de dinero en efectivo a través de un cajero. Tal como establece Scotiabank (2023). Una tarjeta de crédito es una manera de pagar por bienes o servicios y otra forma de crédito que otorgan las entidades financieras, la cual permite realizar adquisiciones sin llevar efectivo y teniendo la ventaja de poder pagarlo en los plazos que el acreedor establece, o incluso sin intereses dentro de un plazo corto generalmente un mes y al contado.

## **B. Ahorros.**

Un ahorro es una reserva de dinero que una persona natural o jurídica guarda generalmente en una entidad bancaria o no bancaria, que oferta dicho servicio a través de la creación de una cuenta numerada, en la cual el usuario puede realizar depósitos en efectivo o mediante transferencias, ahorro que la institución bancaria o no bancaria puede utilizar y por la cual paga un interés acordado. Tal como define Oberst (2014), el ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo; por ello el ahorro es de suma importancia ya que tiene un impacto directo en el bienestar de las personas y la posibilidad de invertirlos en diversas necesidades que los hogares tienen como educación, salud, o la adquisición de bienes de consumo.

- **Cuenta ahorros.** Una cuenta de ahorro es un servicio que ofrece el sistema bancario el cual permite a las personas o empresas guardar dinero y ganar por ello intereses, lo cual se pacta entre el ahorrista y la entidad que ofrece el servicio de cuenta de ahorro. Según Coll (2023), una cuenta de ahorros es un tipo de cuenta bancaria o no bancaria que permite a los clientes depositar, guardar y administrar su dinero mientras ganan intereses, siendo que este tipo de cuentas tienen como finalidad incentivar el ahorro de forma segura y efectiva. Cabe señalar, asimismo, que existen diversos tipos de cuentas de ahorro según las necesidades de los clientes ahorristas, por ejemplo, la cuenta de ahorros básica, la cuenta a plazo fijo, la cuenta sueldo, la cuenta ilimitada, la cuenta premio, entre otros tipos, dependiendo de la entidad financiera.
- **Cuenta corriente.** A decir de Westreicher (2020), una cuenta corriente es un contrato bancario por el cual el cliente realiza cierto depósito en una entidad financiera y puede disponer de sus fondos a través del cajero automático, ventanilla, cheques, transferencias electrónicas entre otras formas. Esta cuenta se diferencia de la cuenta de ahorros en la medida que no paga intereses por los fondos depositados, asimismo esta cuenta permite sobregiros es decir aunque no haya fondos en la cuenta se pueden realizar transacciones funcionando como una especie de crédito a muy corto plazo.

## 2. ANTECEDENTES

**Hidalgo y Solórzano (2023).** Desarrollaron el trabajo de investigación titulado: *segmentación del mercado por motivaciones bajo una oferta emprendedora para el turismo en el Cantón Portoviejo*, en la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Feliz López, carrera de Turismo. Este trabajo tuvo como objetivo general analizar la segmentación de turistas con relación al mercado bajo una oferta emprendedora que aporte al turismo en el cantón antes mencionado. El procedimiento de realización del estudio se llevó a cabo en dos fases; la primera a través de un diagnóstico, para lo cual se hizo revisión bibliográfica, visitas de campo, encuestas y entrevistas, en la segunda fase se llevó a cabo encuestas, entrevistas y análisis estadístico a través del uso del software SPSS. Las autoras encontraron los siguientes resultados.

- En Portoviejo, el apoyo a los emprendimientos turísticos ha sido insuficiente más aún en la etapa de crisis, lo cual no ha permitido evitar el cierre o pérdidas económicas de los negocios. Asimismo, se evidenció la falta de capacitaciones a los emprendedores sobre aspectos técnicos relacionados al turismo, así como el uso de los ahorros personales o familiares para poder reactivar sus negocios post pandemia. Otro aspecto a destacar fue el escaso conocimiento sobre el manejo de nuevas tecnologías que afecta principalmente a los negocios más pequeños.
- Los organismos públicos cuentan con información deficiente y desactualizada con relación a la demanda turística y sus respectivos perfiles; por lo tanto, mediante el estudio se determinó que la demanda turística hacia el cantón es de nivel nacional y en su mayoría de la provincia de Manabí, siendo que la principal atracción es de tipo cultural, y que los emprendimientos han tenido una paulatina recuperación luego del levantamiento de las restricciones post Covid.

**Barrionuevo y Paguay (2022).** Llevaron a cabo el trabajo de investigación a nivel de tesis titulado: *estrategias de financiamiento para la reactivación económica de pymes del sector turismo de negocios en el Ecuador, post Covid-19, un caso empresarial*. Estudio realizado en la Escuela Superior Politécnica del Litoral, Ecuador; cuyo objetivo principal fue analizar las fuentes de financiamiento de la

empresa en el sector turismo de negocios mediante la comparación de sus indicadores financieros con los de la industria, para determinar sus necesidades financieras que permitan determinar las acciones a tomar para la reactivación económica. Este estudio fue llevado a cabo mediante un enfoque cuantitativo no experimental, con alcance descriptivo y explicativo con revisión documental. Los resultados principales del trabajo fueron.

- La salud financiera de la empresa del sector Pymes en general de turismo de negocios fue analizada desde dos perspectivas; la primera previo a la pandemia por Covid-19 donde se encontró mejores indicadores de solvencia y rentabilidad, pero por el contrario una inadecuada liquidez corriente, pero por el contrario la industria tuvo mejor liquidez, solvencia, margen operacional y rentabilidad patrimonial. Con estos datos se pudo observar que el negocio escogió tomar mayores fuentes de financiamiento para mantener su giro de negocio.
- La estructura y evolución del financiamiento permitió conocer que a nivel del sector durante los años 2016 al 2018 tuvieron déficit de fondos para gestionar las necesidades operativas de fondos. Asimismo, que los fondos de maniobra tuvieron la particularidad de establecer el tipo de financiamiento que requiere una organización en función de sus cuentas financieras, con deudas a largo plazo por los inconvenientes en los activos fijos. Por lo cual se concluye que las pymes necesitan fondos de largo plazo para solventar el desbalance que tienen.

**Mayer (2022).** Llevó a cabo el trabajo de investigación de tesis titulado: Reactivación económica y el acceso al financiamiento crediticio del sector turismo del distrito de Yarinacocha – 2021. Este trabajo partió del objetivo principal de conocer la importancia de la reactivación económica y cómo se relaciona con el acceso al financiamiento de las microempresas del sector turismo del distrito mencionado. Se empleó una metodología deductiva descriptiva, correlacional de diseño no experimental con una muestra de 361 microempresarios con la técnica de encuesta. Los principales resultados obtenido en el estudio fueron.

- Se determinó que la reactivación económica tiene relación significativa con el acceso al financiamiento crediticio del sector turismo en el distrito Yarinacocha lo que significa que hay una alta intensidad de correlatividad entre las variables de estudio; es decir que el financiamiento influye positivamente en la reactivación económica.
- Se determinó la relación entre la reactivación económica y las fuentes de financiamiento del sector turismo; es decir que la reactivación económica va de la mano con las fuentes de financiamiento que puedan tener los microempresarios del sector turismo.
- De otro lado, se determinó la relación entre la reactivación económica y las condiciones del financiamiento de las microempresas, lo cual impacta positivamente en la mejora y crecimiento de los emprendimientos turísticos del distrito Yarinacocha.

**Gonzales y Abarca (2021).** Llevaron a cabo el estudio de investigación a nivel de tesis titulado: *financiamiento de las agencias de viajes operadoras en la provincia de Cusco durante la crisis sanitaria (Covid-19)-2020*. Estudio realizado en la Universidad Andina del Cusco. Este trabajo tuvo como objetivo el análisis de las características del financiamiento de las agencias de viajes operadoras de la provincia del Cusco durante la mencionada crisis sanitaria; lo cual implicó la realización de un estudio de tipo básico con enfoque cuantitativo, de diseño no experimental y de alcance descriptivo; con una muestra de 105 agencias de viajes y el empleo de encuesta y revisión documental. Los resultados obtenidos fueron.

- Las agencias operadoras reflejaron una necesidad de liquidez ante la coyuntura suscitada principalmente por el pago de cuentas, remuneraciones, deudas, y otros compromisos. Las agencias en su mayoría no emplearon fuentes de financiamiento interno, debido a que no tenían efectivo ni activos disponibles para utilizar; el financiamiento externo fue la alternativa escogida por gran parte de las empresas, siendo que el 75% de las agencias lo solicitaron, sin embargo, no todas pudieron acceder al crédito.

- Las principales necesidades de las agencias operadoras fueron el pago de préstamos (38%), el pago de cuentas (13%), el pago de salarios y seguros de empleados (10%), por lo cual el 24% de agencias canceló su contrato de alquiler, el 75% no contaba con personal laborando, el 76% de las agencias consideró el despido de trabajadores, el 36% optaron por el refinanciamiento de sus créditos.

**Bustamante y Concha (2021).** Llevaron a cabo el estudio de tesis que titularon: *Gestión del financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector Servicios Rubro Hoteleros en el distrito de Tumbes 2021*; trabajo realizado en la Universidad César Vallejo; con el objetivo principal de describir la relación que existe entre el financiamiento y la rentabilidad de las MYPES hoteleras de Tumbes. El estudio fue de tipo básico, con enfoque cuantitativo, diseño de investigación no experimental descriptivo, mediante la técnica de la encuesta a una muestra de 25 MYPES. Los principales resultados fueron.

- Existe relación entre el financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector servicios rubro hotelero, con una correlación positiva muy alta; es decir, que el financiamiento influye positivamente en la rentabilidad de los negocios del rubro.
- De otro lado, también se encontró una significativa correlación entre las entidades de financiamiento respecto de la rentabilidad de las MYPES del sector y rubro mencionados, es decir, que las entidades financieras ayudan a las empresas a generar un mayor capital de trabajo y éste se relaciona con la rentabilidad de éstas a través del crédito financiero que las entidades financieras otorgan a las empresas del rubro hotelero.

**Yupanqui (2109).** Desarrollo una investigación de tesis que tituló *El financiamiento no bancario y su impacto en la gestión de ventas de las Pymes de productos artesanales en Lima metropolitana, 2016 – 2017*; trabajo que tuvo como objetivo principal identificar las diferentes fuentes de financiamiento no bancario o financiamiento alternativo que ayudan a optimizar la gestión de ventas de las Pymes de productos artesanales. Este trabajo se realizó bajo un enfoque

descriptivo, explicativo y cuantitativo, con técnicas de recojo de información de encuesta aplicada a una muestra de 20 unidades. Los principales resultados del trabajo fueron.

- El financiamiento no bancario incide positivamente en la gestión de ventas de la Pymes de productos artesanales; asimismo la capacidad de endeudamiento permite generar eficiencia empresarial.
- El financiamiento no bancario aplicado al capital de trabajo tiene una incidencia positiva en la rentabilidad obtenida por las Pymes, del mismo modo, las ratios de liquidez inciden positivamente en las mejoras en el flujo de caja de estas empresas y permiten un mejor análisis de las diferentes alternativas financieras en el mercado financiero.

### III. MATERIALES Y MÉTODOS

#### 1. TIPO DE ESTUDIO.

El presente trabajo de investigación tuvo las siguientes características:

- Según los objetivos logrados, es un estudio básico.
- Por el nivel de profundidad en el tratamiento de la información, es un estudio descriptivo.
- Según el tipo de información que recabó es un estudio cualitativo,
- Por el tratamiento de las variables es un estudio no experimental.

#### 2. POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO

**2.1. Población.** La constituyeron el conjunto de emprendedores del sector turismo que ofertan sus servicios en centro poblado Puerto Pizarro, en los rubros transporte turístico, alojamiento, alimentación y operación turística.

**2.2. Muestra.** Al ser una investigación básica, descriptiva, cualitativa, se consideró una muestra del total de emprendimientos para la aplicación de encuesta y 2 emprendedores por rubro, es decir 08 microempresarios divididos equitativamente entre cada uno de los rubros para la realización de entrevistas. Asimismo, al ser un estudio de caso, también fue parte de la muestra el sectorista y jefe zonal de Compartamos Banco.

**2.3. Muestreo.** Siendo una investigación cualitativa no correlacional, se tomó como criterio, el muestreo por conveniencia.

#### 3. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

**3.1. Métodos.** Esta investigación utilizó los siguientes métodos.

- **Revisión bibliográfica.** Este método se utilizó para realizar el análisis de estudios anteriores relacionados con el tema, es decir, artículos, tesis, así como la revisión y análisis de la teoría principalmente en textos digitales, referida a las variables de emprendimiento y financiamiento bancario.
- **Método de Opinión.** Con este método se llevó a cabo una aproximación a los emprendedores involucrados en el fenómeno de estudio, de quienes se obtuvo información relevante sobre el

financiamiento bancario del caso Compartamos Banco utilizado por los mencionados emprendedores del rubro turístico en Puerto Pizarro.

- **Observación participativa.** Con este método se pudo observar el accionar de los involucrados en el proceso de otorgamiento de financiamiento bancario de parte de Compartamos Banco.
- **Análisis y síntesis.** Con este método se llevó a cabo la clasificación, interpretación y síntesis de la información que se obtuvo del trabajo de campo y el proceso de investigación en su conjunto.

**3.2. Técnicas.** En la investigación se aplicaron las siguientes técnicas.

- **Revisión de información.** Con esta técnica se llevó a cabo lecturas y análisis de diferentes fuentes secundarias principalmente en la web, que fueron utilizados como antecedentes y teoría referencial, analítica y comparativa sobre el tema de investigación.
- **Entrevistas.** Esta técnica permitió un acercamiento personal con los emprendedores en turismo de Puerto Pizarro de los rubros transporte, alimentos, alojamiento y operación turística.
- **Registro de datos.** Esta técnica permitió recabar información a partir de la observación, sobre la labor realizada por la organización financiera Compartamos Banco.
- **Clasificación organización y redacción.** Esta técnica se llevó a cabo durante la etapa de gabinete y representó la parte final del proceso en el cual se definieron y organizaron los resultados que se han incluido en el presente informe final de tesis según los objetivos planteados inicialmente.

**3.3. Instrumentos.** Los instrumentos de recojo de información utilizados fueron.

- **Guías de entrevista.** Este instrumento fue estructurado con un conjunto de temas referidos al acceso del financiamiento bancario (caso Compartamos Banco) para la inversión de parte de los emprendedores turísticos de Puerto Pizarro.

- **Guía de observación.** Instrumento que permitió esquematizar y organizar la observación de acuerdo a los diferentes indicadores de cada una de las variables de estudio.
- **Cuaderno de apuntes.** Permitió tomar anotaciones sobre diversos aspectos del proceso que no fue posible recoger mediante entrevista pero que se pudieron observar durante el trabajo de campo en los emprendimientos y en la organización financiera.
- **Instrumentos electrónicos.** Fueron utilizados para recabar información gráfica del espacio en estudio y para el procesamiento de la información final del presente trabajo de investigación.

#### **3.4. PROCESAMIENTO DE INFORMACIÓN**

- Los datos obtenidos de la revisión bibliográfica fueron utilizados a partir del diseño del proyecto de investigación, asimismo, también fueron utilizados en la fase de análisis y argumentación de los resultados del estudio.
- La información obtenida mediante las entrevistas fue procesada y clasificada por variables, indicadores e ítems, de lo cual, se elaboró resúmenes en texto.
- Los datos obtenidos mediante el cuaderno de apuntes se procesaron utilizando análisis y elaboración de resúmenes para adaptarlos a la estructura del informe final.
- De toda la información recabada, clasificada y organizada, se hizo una síntesis teniendo como guía el esquema normado por el nuevo Reglamento de Tesis de la Universidad Nacional de Tumbes.

## **IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

### **1. EMPRENDIMIENTOS TURÍSTICOS EN PUERTO PIZARRO.**

El Centro Poblado Puerto Pizarro, también llamado Villa Puerto Pizarro, es un asentamiento humano localizado al noreste de la ciudad de Tumbes, situada aproximadamente a una distancia de 15 Km desde la plaza mayor de esta ciudad siguiendo la vía que conecta ambas urbes, y un tiempo de recorrido en vehículo estimado en 20 minutos (Google Maps, 2024). Puerto Pizarro pueblo, se asienta junto a la bahía del mismo nombre sobre terrenos que antiguamente ocupaban los bosques de mangle, que han ido reduciendo su área por la deforestación humana para utilizar dichas áreas para la crianza de langostino en enormes pozas que ahora rodean el poblado (Anexo N° 05).

Las principales actividades económicas desarrolladas por sus pobladores que son visibles a simple vista, captados mediante observación directa, son entre otras: la pesca, la crianza de langostino, la extracción de crustáceos y moluscos, el comercio y los servicios vinculados con la actividad turística a través de negocios como: restaurantes, hospedajes, transporte, esparcimiento, expendio de artesanía y organización y venta de tours dentro de un circuito turístico que incluye el denominado malecón turístico, navegación por la bahía, visita a la isla del amor, visita a los esteros donde anidan las denominadas aves marinas donde sobresalen la ampliamente conocida ave fragata; asimismo, visita al criadero de cocodrilos, y práctica de diferentes juegos acuáticos al aire libre.

#### **1.1 RUBRO DEL EMPRENDIMIENTO.**

Se pudo identificar durante el trabajo de campo, un gran número de emprendimientos o negocios relacionados directamente con el sector turismo en el Centro Poblado Puerto Pizarro, a pesar de ser un conjunto urbano relativamente pequeño, que ocupa un territorio estimado a partir de mediciones hechas en línea, con el uso de la aplicación Google Earth, en 62 hectáreas de extensión. De esta forma, se inventarió un total de 36 negocios o emprendimientos turísticos, que fueron clasificados en 4 rubros, según se planteó en la metodología a utilizar, en el proyecto de investigación; estos emprendimientos se detallan en la tabla N° 01.

**Tabla N° 01.**

*Puerto Pizarro: emprendimientos turísticos, rubro y cantidad.*

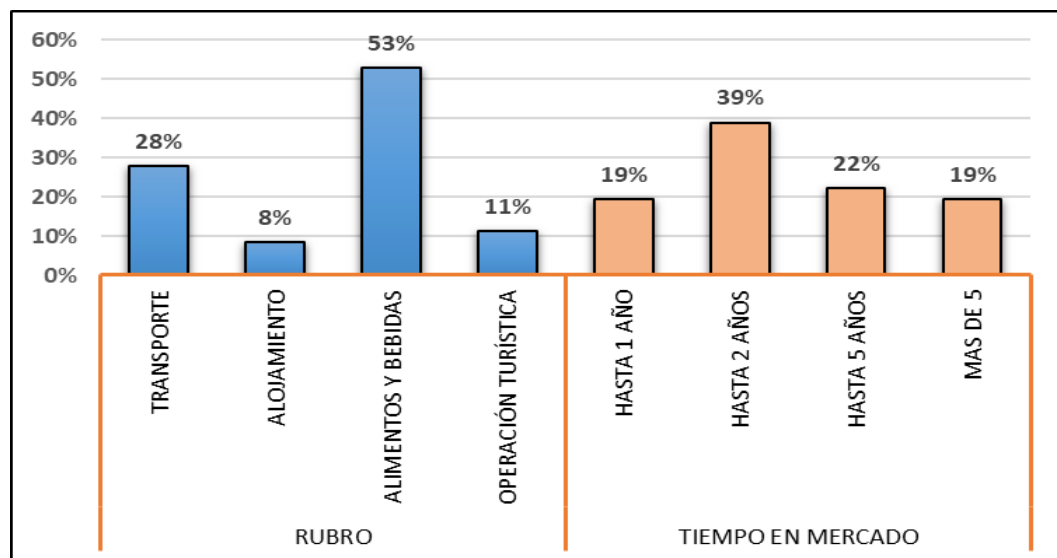
N°	RUBRO DEL EMPRENDIMIENTO	CANTIDAD
1	Restaurantes	19
2	Empresas de transporte turístico	10
3	Operadores turísticos	4
4	Establecimientos de hospedaje	3
<b>TOTAL DE EMPRENDIMIENTOS</b>		<b>36</b>

Fuente: Registro de información de trabajo de campo.

La tabla anterior, describe que en el Centro Poblado Puerto Pizarro se lograron identificar e inventariar un total de 36 emprendimientos o negocios turísticos, de los cuales se determinó que: 19 de éstos correspondían al rubro restaurantes y afines 10 fueron identificados como empresas de transporte, tanto de transporte terrestre hacia Puerto Pizarro así como transporte acuático que realizan los recorridos turísticos en mar; asimismo 4 emprendimientos se identificaron como operadores turísticos y solo se encontró 3 establecimientos de hospedaje; en términos porcentuales se muestran en la figura N° 01,.

**Figura N° 01.**

*Puerto Pizarro: emprendimientos turísticos, rubro y tiempo en el mercado.*



Fuente: Encuesta a emprendimientos turísticos 2025.

La figura N° 01, muestra los índices que representan a cada rubro de los emprendimientos turísticos involucrados en el estudio; de esta forma en las barras azules sobre el rubro del negocio se expresa el predominio de los emprendimientos del rubro alimentos y bebidas (53%), sin embargo, el rubro alojamiento es el de menor índice porcentual (8%9 de los emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro. De otro lado la figura también muestra, el tiempo de permanencia en el mercado de los negocios encuestados, es decir, emprendimientos nuevos (19%), emprendimientos con hasta dos años (39%), emprendimientos con permanencia de hasta 5 años (22%) y aquellos ya consolidados en el mercado (19%) con mas de 5 años de permanencia.

## **1.2 PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPRENDIMIENTOS.**

Mediante trabajo de campo, es decir a través de visitas a Puerto Pizarro, se pudo observar un conjunto de características comunes y particulares de los emprendimientos turísticos, de lo cual se hizo una breve descripción cualitativa según rubro.

**A. Restaurantes y afines.** Estos emprendimientos son los más numerosos del sector en Puerto Pizarro, siendo en su mayoría emprendimientos familiares, aunque también existen emprendimientos ya consolidados que tienen más de un local e incluso han incursionado en otro tipo de servicios turísticos como el transporte turístico y el esparcimiento. De esta forma se observó las siguientes características generales en este rubro:

- La mayoría son emprendimientos donde trabajan los integrantes de cada familia, sin embargo, también brindan oportunidades laborales a otras personas de forma directa, por ejemplo, en los procesos de preparación, atención al cliente y mantenimiento del establecimiento, y de forma indirecta a la cadena de proveedores de insumos y recursos.
- La mayoría de establecimientos tienen una ubicación frente a la bahía, es decir con vista al paisaje marino, de tal forma que se

ubican a lo largo de la orilla del mar en la zona continental o en las islas como por ejemplo la denominada Isla del Amor.

- La especialidad culinaria que ofertan los restaurantes en Puerto Pizarro está relacionada a la comida marina, es decir en base a insumos hidrobiológicos (ceviches, jaleas, sudados, parihuelas), aunque también ofertan menús para el cliente local sobre todo en el área urbana del centro poblado.
- La mayoría de los restaurantes están acondicionados en espacios abiertos y su mercado objetivo es el turista y visitante en general que recorre el circuito turístico local denominado Manglares de Puerto Pizarro.

**B. Empresas de transporte turístico.** Son emprendimientos que facilitan los traslados de los turistas y visitantes general que arriban a Puerto Pizarro durante todo el año; de estos negocios turísticos se pudo observar las siguientes características generales.

- El rubro está constituido por empresas que ofrecen transporte terrestre público para llegar hasta puerto Pizarro principalmente desde la ciudad de Tumbes (que son minoría); y empresas que ofrecen transporte turístico acuático y recorren las diferentes rutas que incluye el circuito turístico Manglares de Puerto Pizarro.
- El transporte terrestre está formado por una asociación de transportistas que poseen unidades vehiculares como las llamadas combis, y dos asociaciones que poseen unidades de transporte tipo automóvil o minivan.
- El transporte acuático cuenta con más emprendimientos de los cuales se pudo identificar formalmente siete, sin embargo, la mayoría son emprendimientos individuales que poseen una sola embarcación para turismo.
- Las unidades de transporte turístico acuático son diversas en tamaño, capacidad, y acondicionamiento, todas adaptadas para la observación del entorno, se observó: botes a motor, lanchas e incluso embarcaciones que asemejan un yate; las capacidades de

las embarcaciones van desde 10 hasta mas de 30 pasajeros por embarcación.

**C. Operadores turísticos.** Los emprendimientos en este rubro fueron difíciles de identificar porque hubo demasiado hermetismo de parte de los informantes que fueron las personas que captan a los turistas y visitantes en general que arriban a Puerto Pizarro (jaladores y “guías”); sin embargo, se pudo observar algunas características como:

- Existen pocos operadores que se puede afirmar que laboran formalmente, incluso tiene sus redes sociales, un y registro nombre como operador y aparecen inscritos en las instituciones del sector como Mincetur, IPerú, etc.
- Se observó que existen operadores informales que ofrecen los servicios de transporte, guiado, alimentación, entre otros, e incluso se observó que los mismos dueños de embarcaciones aparentan ser operadores a la hora de captar sus clientes.
- Los operadores turísticos ofertan servicio diferentes recorridos dentro del circuito Manglares de Puerto Pizarro, entre los principales se observó: a partir del embarque en Puerto Pizarro, el recorrido por las islas, esteros con avistamiento de aves marinas, criadero de cocodrilos, y actividades de esparcimiento complementado con degustación de comida marina.
- Los operadores turísticos en general para la oferta de sus productos y servicios turísticos están condicionados al comportamiento de las mareas (alta y baja), de tal forma que deben adaptar sus actividades de comercialización de recorridos según la denominada tabla de mareas para que las embarcaciones puedan realizar los diferentes recorridos que incluye el circuito-

**D. Establecimientos de hospedaje.** Los emprendimientos en este rubro según se observó no son muchos, es decir que probablemente no existe una demanda constante en Puerto Pizarro por el servicio de alojamiento; sin embargo, algunas características observadas fueron:

- Solo existe 3 establecimientos de hospedaje operativos que son también emprendimientos familiares de poca capacidad instalada y estándares de calidad mínimos. El primer hospedaje que funcionó en Puerto Pizarro, ya no se encuentra operativo y en la actualidad es un espacio de alquiler mensual de habitaciones.
- Aparentemente, los servicios que ofertan están orientados al mercado local y no necesariamente por turismo, o para viajeros que arriban al lugar por unas horas y desean tomar un baño, descansar o guardar temporalmente sus equipajes; otro de los segmentos de huéspedes es el de parejas.
- Los ambientes de los establecimientos están cerca de la bahía, su acondicionamiento es sencillo, algunos brindan servicio de restaurante y son atendidos por personal amable.

## **2. COMPARTAMOS BANCO GENERALIDADES Y PRODUCTOS FINANCIEROS.**

### **2.1 ASPECTOS GENERALES DEL BANCO.**

Compartamos Banco, es una entidad financiera peruana que se ha posicionado paulatinamente dentro de un segmento de mercado de las microfinanzas y ha logrado evolucionar a partir de ser una organización no gubernamental de asistencia económica social, hasta convertirse en un banco. De esta manera, a continuación, se exponen las particularidades más destacadas de esta organización financiera.

#### **A. HISTORIA.**

Compartamos Banco a lo largo de su existencia como entidad financiera ha pasado por varios momentos desde su puesta en operación hasta la actualidad; de esta forma, según información proporcionada por sus directivos, la misma que también está disponible en su página web, esta entidad ha tenido la siguiente evolución.

- **1992.** Inicia sus operaciones financieras bajo a modalidad de ONG cuyo nombre era Hábitat Arequipa Siglo XXI, impulsada por un grupo de empresarios arequipeños, cuyo objetivo principal se orientó al sector viviendas para personas inmigrantes y con escasos recursos.

- **1998.** La entidad se transformó en Edpyme Crear Arequipa, con el objetivo de impulsar mediante financiamiento, el desarrollo de la pequeña y microempresa, aún siendo una de las entidades financieras más pequeñas en el Perú.
- **2000.** Mediante una estrategia arriesgada, la entidad inició sus operaciones en la ciudad de Lima, convirtiéndose en la primera entidad de microfinanzas formada en provincia que iniciaba sus operaciones en la capital nacional.
- **2009.** Mediante el aporte de socios, cooperantes, colaboradores y fundamentalmente sus clientes, asimismo, gracias a su expansión y aceptación en el mercado financiero, la entidad se convirtió en Financiera CREAR.
- **2011.** El crecimiento de la entidad en el sistema financiero, constituyó un motivo de atracción para “Compartamos S.A.B de CV. En México, con lo cual la institución se integró a GENTERA que era una institución financiera mexicana consolidada en el sector de microfinanzas con aproximadamente dos millones y medio de clientes.
- **2013.** Este año, la entidad tomó un nuevo nombre, convirtiéndose en Compartamos Financiera, y su mercado de clientes siguió en expansión.
- **2017.** La entidad mudó sus oficinas administrativas de la ciudad de Arequipa a la ciudad de Lima, en el distrito Miraflores. Asimismo, ese año la financiera ingresó al ranking y certificación Great Place To Work (el mejor sitio para trabajar).
- **2018 - 2019.** Compartamos Financiera logró llegar al medio millón de clientes, su presencia en 20 departamentos a nivel nacional y 129 agencias para atención al público.
- **2023.** La entidad alcanzó el objetivo de servir a un millón de clientes, lo cual estuvo determinado según manifestaron sus directivos

zonales, a la filosofía de la entidad que se centra en la persona como centro para la toma de decisiones.

- **2025.** Al finalizar el año (31 de enero), la Superintendencia de Banca, Seguros y Administración de Fondo de Pensiones (SBS), otorgó a la entidad, la licencia para operar como banco, convirtiéndose desde entonces en Compartamos Banco, actualmente presente en 23 regiones del País.
- **2026.** En Tumbes, Compartamos Banco inició su funcionamiento en este departamento o región, en el año 2014, autorizado por la Superintendencia Nacional de Banca y Seguros (SBS) mediante Resolución N° 877-2014 de la SBS, aún bajo el nombre de Compartamos Financiera, cuyas oficinas se ubicaron inicialmente en la Av. Marical Castilla quinta cuadra. Actualmente, cuenta con oficinas en Tumbes, Zorritos y Zarumilla.

## **B. POLÍTICA CORPORATIVA.**

Según entrevista, se conoció que la entidad financiera Compartamos Banco, tiene como propósito impulsar las iniciativas de sus clientes atendiendo sus necesidades financieras pero con sentido y valor humano, actuando con ética, generando asimismo, valor social, valor económico, teniendo a la persona como centro de sus valores, actitud de servicio, responsabilidad en el cumplimiento íntegro de los compromisos asumidos, generación de rentabilidad, pasión por el trabajo que realizan y por supuesto el trabajo en equipo para cumplir a cabalidad las metas de la organización.

Dentro de este contexto, la entidad financiera realiza una labor social a través de diferentes acciones concretas como: créditos a micro emprendedores y mujeres con la estrategia “crédito grupal”, educación financiera gratuita mediante talleres sobre administración del dinero, ahorro, emprendimiento y uso responsable del crédito, programas de educación y emprendimiento, apoyo a comunidades vulnerables y emergencias utilizando el 2% de sus utilidades netas anuales en

proyectos de responsabilidad social a través de la fundación GENTERA; del mismo modo la entidad participa en actividades de voluntariado y apoyo comunitario.

## **2.2 PRODUCTOS Y SERVICIOS.**

Compartamos Banco, ofrece un conjunto de productos y servicios en beneficio de sus clientes actuales y potenciales; en cuanto a productos, éstos, según se pudo observar, se constituyen en: créditos, ahorros y seguros, los cuales se describen seguidamente.

### **A. CRÉDITOS.**

El crédito, es uno de los principales productos que Compartamos banco tiene en el mercado de las finanzas y consiste principalmente en préstamos que la entidad ofrece a emprendedores, microempresas y personas naturales que requieren financiamiento para negocios diversos o también para gastos personales; sin embargo según los directivos entrevistados, en mercado objetivo de esta entidad está enfocada a las microfinanzas y en nichos de mercado que no tienen la posibilidad de obtener crédito en la banca tradicional. De esta manera, según afirmaron los directivos y tal como se muestra publicado en el sitio web de la entidad, Compartamos ofrece las siguientes modalidades crediticias.

**1) Crédito individual.** Este tipo de crédito está dirigido a trabajadores dependientes, trabajadores independientes y a cualquier persona con negocio y el destino del crédito es consumo; la entidad oferta dos modalidades en este tipo de crédito, cuyas características descritas por los funcionarios entrevistados y según se pudo constatar, están detalladas en la página web de la entidad. De esta forma, el crédito individual tiene las siguientes modalidades.

- **Modalidad dinero para ti.** Esta modalidad abarca en primer lugar el crédito denominado **efectivo**: dirigido al consumo, tiene monto mínimo de otorgamiento de S/. 1,500 y máximo de S/. 20,000; tiene requisitos mínimos como boleta de pago y documento de residencia,

los plazos van desde 6 cuotas hasta un plazo máximo de 24 meses. En segundo lugar la modalidad tiene el crédito **vivienda**, con monto mínimo de otorgamiento de S/. 1,500 y un máximo para personas sin negocio de hasta S/. 30,000; y para personas con negocio monto de S/. 50,000 (microempresa) y S/. 300,000 (pequeña empresa); los requisitos básicos son documentos de negocio y documento de propiedad.

- **Modalidad dinero para tu negocio.** Es la segunda modalidad de crédito individual que ofrece Compartamos Banco, y está orientado al financiamiento de capital de trabajo, activo fijo, y compra de bienes muebles. Las sub modalidades de crédito que oferta la entidad son: crédito Pyme, crédito Consolidación de deuda, crédito Activo fijo, crédito local comercial, crédito Empresario, Crédito Super fácil. crédito Agro, línea de crédito, crédito Cash; los montos de financiamiento en esta modalidad crediticia que otorga la entidad oscilan entre los S/. 1,000 (crédito agro) que es el monto mínimo, y los S/. 300,000 (crédito Local Comercial; los plazos también varían desde los 6 meses como mínimo y los 72 meses, como plazo máximo.

**2) Crédito grupal.** Este tipo de crédito está dirigido a grupos de personas que quieren iniciar un negocio o invertir en uno ya existente; la entidad oferta dos modalidades en este tipo de crédito, cuyas características descritas por los funcionarios entrevistados y según se puede constatar, están detalladas en la página web de la entidad. De esta forma, el crédito grupal tiene las siguientes modalidades

- **Modalidad dinero para tu negocio.** Adopta o incluye un crédito denominado crédito grupal el cual se caracteriza por ser de fácil acceso, el monto de financiamiento mínimo por persona es de S/. 1,000 que se incrementa según se avanza en el historial crediticio hasta S/. 13,000, tiene acompañamiento continuo de asesores de inversión de parte de la entidad, pagos variables cada 14 o 28 días,

los grupos deben tener un mínimo de 12 integrantes, tener vivienda estable

- **Modalidad Dinero para ti y para tu negocio.** En esta modalidad se encuentra el crédito denominado crece y mejora, orientado a financiar capital de trabajo, activo fijo y consumo; es de fácil acceso, no requiere participación de conyugue, no requiere garantías, se puede renovar de forma anticipada, su frecuencia de pago es mensual, el monto de crédito mínimo personal es de S/. 1,000 y máximo de hasta S/. 10,000; posee un plazo de crédito único de 6 meses.

## **B. AHORROS**

Este producto que oferta Compartamos Banco Perú está constituido por un conjunto de cuentas diseñadas para guardar o ahorrar dinero, generar mediante ello intereses a favor del titular de la cuenta y tener la posibilidad de realizar diversas operaciones bancarias como transferencias, retiros y depósitos, así como pagos diversos de forma presencial o digital. De esta manera, esta entidad tiene según los datos obtenidos mediante entrevista y observación directa, los siguientes tipos de cuentas de ahorro.

- 1) **Cuenta de ahorros WOW.** Es una cuenta que ofrece una tasa de interés anual de hasta 4.6% dependiendo del saldo en cuenta, su apertura es simple y puede ser de forma virtual, no requiere monto mínimo de apertura, no tiene costo de mantenimiento si el saldo en cuenta es S/. 300, depósitos ilimitados en todo el Perú.
- 2) **Depósito a plazo fijo.** Cuenta que ofrece una tasa de interés anual de hasta 5.1%, no cobra mantenimiento de cuenta, permite consultas de saldos, movimiento, a través de banca digital, es de renovación automática y su apertura es con un monto mínimo de S/. 500,
- 3) **Cuenta de ahorros simple:** este tipo de cuenta no requiere monto mínimo de apertura, envía, recibe dinero y realiza pagos mediante el

teléfono móvil, realiza retiros ilimitados en ventanillas y en cajeros, transfiere dinero de forma gratuita a cuentas de compartamos sin costo a nivel nacional.

- 4) **Cuenta emprendedores.** Esta cuenta no tiene monto mínimo de apertura, no cobra mantenimiento, realiza retiros ilimitados y gratuitos en cajeros UNICARD, compra por internet a través de tarjeta de débito, recibe pagos de clientes mediante CCI, tiene acceso a banca digital.
- 5) **Cuenta de ahorros grupal.** Según datos de entrevista y página web de la entidad financiera, esta cuenta no cobra mantenimiento, no tiene monto mínimo de apertura, permite hasta dos retiros mensuales en ventanilla libres de comisión, utiliza agentes Kasnet para depósitos a nivel nacional, realiza 3 consultas de saldos y movimientos en ventanilla gratuitos al mes.
- 6) **Cuenta CTS.** Esta cuenta ofrece una tasa de interés anual de hasta el 6%, no tiene costo de mantenimiento, puede ser aperturada o creada en soles o dólares, tiene acceso a retiros sin costos de hasta el 100% del saldo disponible, ofrece la posibilidad de realizar transferencias a través de la banca digital, debe ser coordinada con el empleador.
- 7) **Cuenta crece libre.** Esta cuenta ofrece un interés anual de hasta 3,75% según saldo en cuenta, no cobra mantenimiento de cuenta, depósitos ilimitados y gratuitos en ventanilla en todo el Perú, uso del cajero en red UNICARD, por apertura en dólares requiere un monto mínimo de 20 dólares.
- 8) **Cuenta Jurídica** esta cuenta no tiene monto mínimo de apertura, depósitos ilimitados en ventanilla sin cobro de comisión, transferencias a cuentas de ahorro compartamos a nivel nacional en cualquier agencia sin comisión, renovación automática, también puede funcionar con depósitos a plazo fijo.

## C. SEGUROS.

Compartamos Banco, también ofrece el producto “seguros”, que consiste en un servicio que prevé la cobertura de una situación imprevista orientada a la protección de sus clientes, sus créditos, su patrimonio y cuentas frente a una serie de riesgos de ocurrencia fortuita como accidentes, robos, emergencias e incluso fallecimiento. De esta forma, según datos de entrevista, la entidad oferta los siguientes seguros.

- 1) **Seguro de protección individual.** Este tipo de seguro es ofertado por la entidad en tres modalidades que son: plan económico, plan básico y plan plus. El plan económico cubre: fallecimiento, hospitalización y primer diagnóstico de cáncer y tiene un costo mensual de S/. 8.50. el plan básico cubre: fallecimiento, hospitalización y protección de bienes, su costo mensual es de S/. 10.50. El plan plus cubre: fallecimiento, sepelio, hospitalización, diagnóstico de cáncer, protección de bienes, asistencia de salud; su costo mensual es de S/. 13.50. Cabe indicar que cada modalidad según se supo, tiene sus requisitos, y montos indemnizatorios particulares.
- 2) **Grupal protección general.** Este tipo de seguro solamente tiene dos modalidades o planes que son el plan económico y el plan plus; el plan económico cubre fallecimiento, hospitalización y primer diagnóstico de cáncer; su costo mensual es de S/. 8.50. El plan plus cubre fallecimiento, sepelio, hospitalización, hospitalización por cesárea o parto natural, diagnóstico de cáncer, protección de bienes y asistencia de salud con tele consultas, medicamentos gratis y orientación telefónica; su costo mensual de S/. 12.90. y así como en el seguro individual el seguro grupal tiene sus requisitos y beneficios particulares
- 3) **Cuenta protegida.** Este seguro está orientado a clientes o personas en general que deseen proteger sus cuentas y tarjetas en

Compartamos Banco u otras entidades financieras; posee tres planes que son: plan trimestral con un costo de S/. 16.00, el plan semestral con un costo de S/. 31.60. y el plan anual que tiene un costo de S/. 62.50. Este seguro cubre: muerte accidental o invalidez por robo o secuestro, robo de dinero con violencia, uso indebido de transferencias electrónicas, gastos médicos, gastos por documentos robados, uso indebido de tarjetas de débito o crédito.

- 4) **SOAT.** Brinda el servicio de venta del seguro obligatorio contra accidentes de tránsito, cubriendo lesiones corporales y muerte; los requisitos que tiene la adquisición de este seguro mediante la entidad son: ser cliente de Compartamos, ser mayor de edad, tener vehículo y tarjeta de propiedad y DNI.
- 5) **Desgravamen.** Seguro orientado a proteger al cliente durante todo el plazo que tiene su préstamo, asimismo cubre la deuda que el cliente tiene con la entidad. Los riesgos cubiertos son: muerte natural, muerte accidental, invalidez total y permanente por accidente; asimismo, este seguro está condicionado por factores como: monto del préstamo, edad del cliente, a lo cual se aplica diferentes tasas comerciales de seguro.

### **3. COMPARTAMOS BANCO Y FINANCIAMIENTO DE EMPRENDIMIENTOS TURÍSTICOS EN PUERTO PIZARRO.**

Mediante entrevista a un informante directivo de Compartamos Banco, se pudo conocer algunos aspectos específicos de esta entidad financiera, algunos ya descritos en el segundo acápite del presente informe como la historia de la entidad financiera a lo largo de sus años de funcionamiento, las modalidades y características de crédito y otros productos que oferta el banco. Asimismo, también se indagó sobre los principales segmentos del mercado objetivo de clientes que tiene Compartamos Banco, sobre lo cual se supo que dichos segmentos son: microempresarios y emprendedores, micro y pequeñas empresas, mujeres emprendedoras, personas naturales de escasos y medianos ingresos, comerciantes y trabajadores independientes, clientes con escasa

presencia en el espectro bancario; es decir, Compartamos Banco apuesta por una política corporativa basada en principios de inclusión tal como aseveró el directivo entrevistado.

Dentro de este contexto, y en relación directa con los objetivos del proyecto que dio inicio al presente estudio, se indagó con los sectoristas del banco, sobre las particularidades de los créditos otorgados por la entidad, a los prestadores de servicios en Puerto Pizarro. Este trabajo se llevó a cabo, también tomando en cuenta la opinión de los involucrados, es decir, a los emprendedores que ofertan servicios turísticos en el centro poblado en mención, incluyendo servicios de alimentos y bebidas, servicios de transporte turístico, operadores de turismo y establecimientos de hospedaje; tal como se describe a continuación.

### 3.1 FINANCIAMIENTO OTORGADO EN GENERAL.

De la entrevista al sectorista de Compartamos Banco para Puerto Pizarro, se pudo elaborar la tabla N° 02 que describe la participación de esta entidad financiera en el otorgamiento de créditos en general, es decir a todos los sectores económicos en dicho centro poblado, como sigue..

**Tabla N° 02.**

*Compartamos Banco y créditos otorgados por sector en Puerto Pizarro.*

N°	Sectores económicos de negocio	Estimado de negocios	Créditos otorgados
1	Negocios relacionados con pesca	80	15
2	Negocios de comercio en general	25	10
3	Restaurantes	19	3
4	Empresas de transporte	10	2
5	Operadores turísticos	4	1
6	Alojamientos	3	1
<b>Total</b>		<b>141</b>	<b>32</b>

**Fuente:** Registro de entrevista a sectorista de Compartamos Banco, 2025

Según el informante sectorista del banco, el universo de negocios estimado es de alrededor de 141 microempresas, sin embargo, no todos sus clientes son microempresas, sino que también son clientes las personas naturales

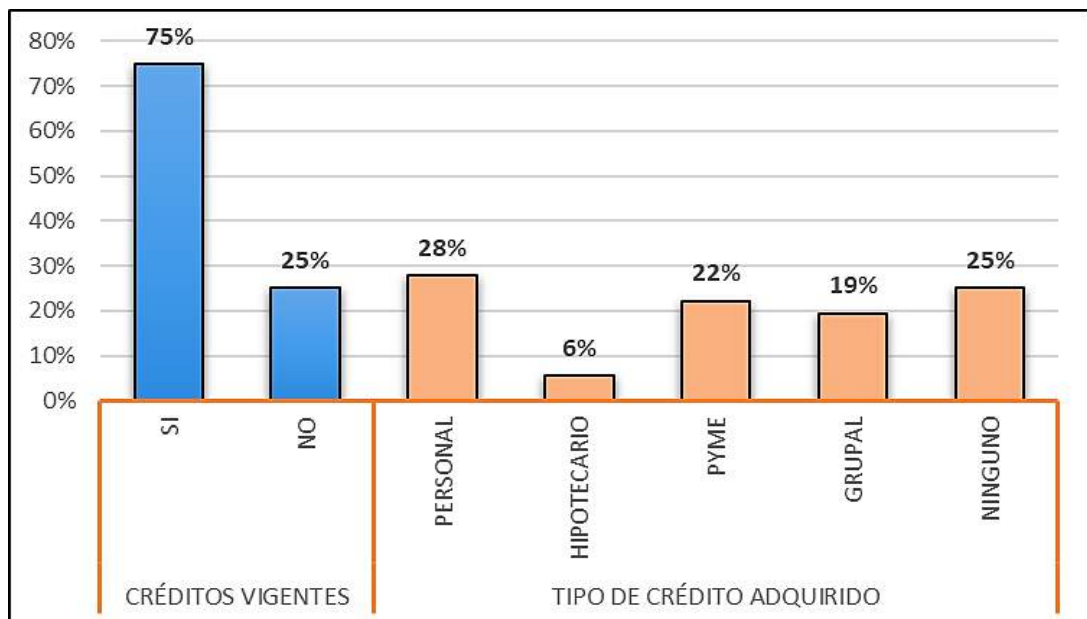
organizadas, cuyo trabajo está vinculado con alguno de estos sectores. De esta forma, la tabla N° 02 muestra que Compartamos Banco considera seis sectores económicos en los cuales comercializa sus productos financieros; siendo los créditos dirigidos al sector pesca los más numerosos (15), luego los créditos del sector comercio en general (10), seguidamente los sectores transporte y restaurantes (3 y 2) respectivamente; finalmente los sectores operadores turísticos y alojamientos (1 y 1) respectivamente, hasta completar los 32 créditos en total otorgados por la entidad en 2025,

### 3.2 FINANCIAMIENTO OTORGADO A EMPRENDEDORES TURÍSTICOS

Según datos obtenidos mediante entrevista, del total de créditos otorgados a negocios en general en Puerto Pizarro, entre un veinte y veinticinco por ciento corresponden a emprendimientos relacionados con el turismo. Dentro de este contexto, la figura N° 02 muestra los resultados obtenidos mediante encuesta sobre los créditos vigentes que tienen los emprendedores, así como el tipo de crédito obtenido.

**Figura N° 02.**

*Emprendimientos turísticos, créditos vigentes y tipo de crédito adquirido*



**Fuente:** Encuesta a emprendimientos turísticos 2025

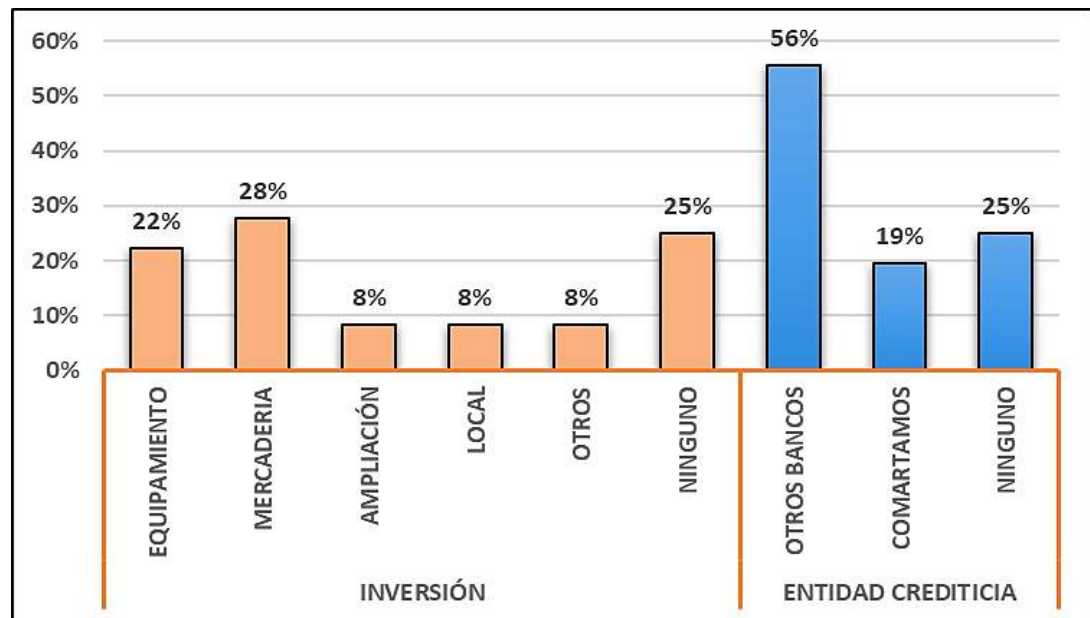
La figura N° 02 indica: que el 75% de los emprendimientos relacionados con servicios turísticos cuentan con un crédito vigente en el sistema financiero

formal y el 25% no lo tiene; asimismo, de los emprendedores que sí tienen crédito financiero, el crédito personal representa el 28%, el crédito Pyme corresponde al 22% y el crédito grupal el 19%, siendo son los de mayor índice porcentual por encima del crédito hipotecario que solamente representa el 6%; el restante 25% no cuentan con crédito vigente.

De la misma manera, la encuesta arrojó resultados (Figura N° 03) respecto del motivo u objetivo de inversión por el cual los prestadores de servicios turísticos solicitan créditos en el sistema financiero, así como la participación de la entidad financiera Compartamos Banco respecto de otros bancos.

**Figura N° 03.**

*Emprendimientos turísticos, motivo de crédito y entidad financiera.*



**Fuente:** Encuesta a emprendimientos turísticos 2025

La figura N° 03 muestra que los créditos solicitados por los emprendedores del sector turismo en Puerto Pizarro, orientan sus inversiones de la siguiente manera: en equipamiento (22%), en compra de mercadería e insumos (28%), en ampliación de local (8%), compra de local (8%) y en otros gastos también un 8%; la figura también muestra un 25% de los emprendimientos que afirman no tener crédito alguno. Por otro lado, con relación al la entidad financiera Compartamos Banco, la figura muestra que

esta entidad cubre un estimado del 19% de los créditos en el sector turismo en el centro poblado Puerto Pizarro respecto de otras entidades financieras.

### **3.3 CONTRIBUCIÓN AL EMPRENDIMIENTO TURÍSTICO**

Compartamos Banco se ha ido posicionando poco a poco como una de las alternativas de acceso al financiamiento bancario, dentro de un segmento poco atendido por otros bancos; de esta manera, según afirmaron los directivos entrevistados, la entidad viene contribuyendo positivamente en favor del crecimiento y consolidación de los emprendimientos en general en Puerto Pizarro; de tal forma que en diciembre de 2025 el banco atendió créditos a favor de un total de 32 grupos que suman 512 clientes; de los 32 grupos atendidos, 23 grupos corresponden a la modalidad de pago cada 14 días y 9 grupos a la modalidad de pago cada 28 días. Según los sectoristas asignados a Puerto Pizarro por el banco, en la modalidad pago cada 14 días en banco desembolsó un estimado de S/. 1,432,576.00 y en la modalidad pago cada 28 días un estimado de S/. 530,052.00 haciendo un total para el año 2025 de S/. 1,961,628.00 de aporte a la inversión en emprendimientos de Puerto Pizarro.

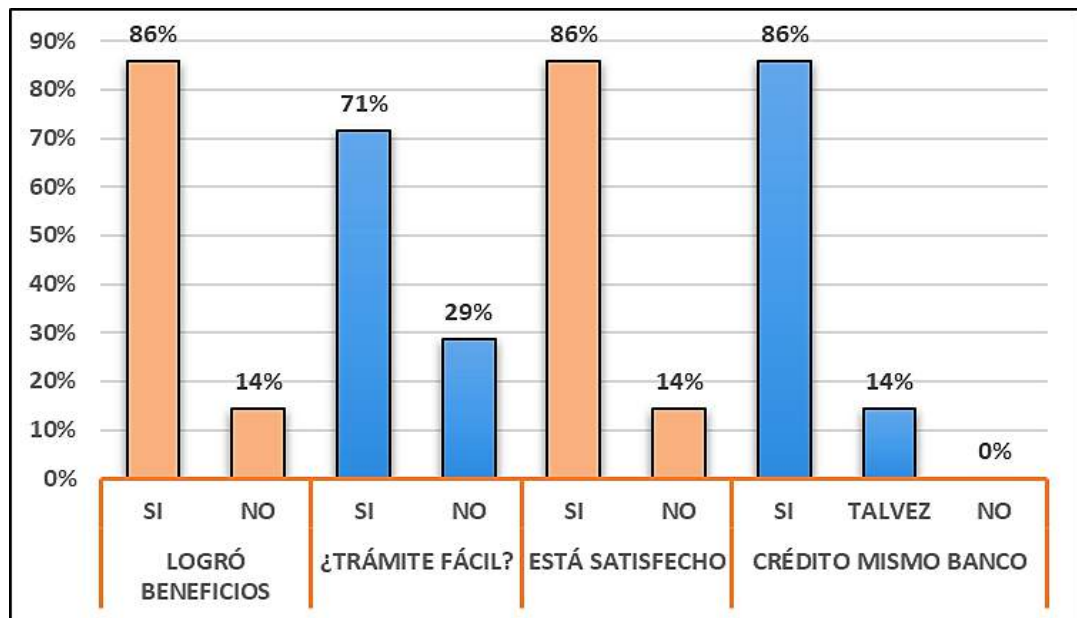
Al respecto, sostuvieron los entrevistados, que los créditos otorgados al sector turismo en Puerto Pizarro empezaron con pocos créditos en comparación con otros sectores económicos como el sector pesca y comercio en general, sin embargo, poco a poco más emprendimientos del sector turismo se fueron convirtiendo en clientes del banco hasta el 2025, año en el cual representaron un estimado entre el 20% y 25% del total de los créditos otorgados por Compartamos Banco, con lo cual según afirmaron, esta entidad financiera viene contribuyendo de forma cuantitativa con el financiamiento y de forma cualitativa con la asistencia y seguimiento a las inversiones que realizan los emprendedores en cualquiera de los rubros, enseñándoles mediante a priorizar y optimizar sus gastos e inversiones.

Los resultados obtenidos mediante entrevista, se pudieron corroborar a través de algunos indicadores que manifestaron los prestadores de

servicios turísticos en Puerto Pizarro; tal como se explicó anteriormente, se encuestó a emprendedores dedicados a la prestación de alguno de los cuatro principales servicios turísticos es decir: alimentos y bebidas, transporte turístico, operación turística y alojamiento (Figura N° 03) y esto permitió conocer la percepción del emprendedor sobre el aporte recibido de Compartamos Banco a través de créditos.

**Figura N° 04.**

*Emprendimientos turísticos, percepción sobre Compartamos Banco*



**Fuente:** Encuesta a emprendimientos turísticos 2025

La figura N° 04, muestra cuatro aspectos relacionados con el desempeño que tuvo Compartamos Banco en 2025, desde la perspectiva de los clientes, de esta manera, el 86% de los emprendimientos financiados por la entidad manifestaron que si obtuvieron beneficios y solo un 14% manifestó que no. Sobre la facilidad para lograr la aprobación de un crédito en Compartamos Banco, el 71% afirmaron que el trámite es sencillo y el 29% sostuvo lo contrario. 86% de los clientes de la entidad financiera Compartamos están satisfechos con el crédito financiero adquirido y solamente el 14% afirmó que no lo está. A la pregunta: ¿obtendría nuevamente un crédito a través de Compartamos Banco?, al respecto, el

86% de clientes afirmaron que si y el 14% opinaron que talvez tramitarían un nuevo crédito con dicha entidad financiera.

### **3.4 MEJORA DE LOS SERVICIOS TURÍSTICOS.**

A través de las salidas de campo y observación directa en algunos de los emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro, se pudo evidenciar ciertos aspectos cualitativos sobre las mejoras que el sector servicios turísticos ha tenido en dicho centro poblado en los últimos años y específicamente en 2025, en este sentido, se describe a continuación algunos indicadores cualitativos de mejora percibidos directamente, respecto de los diferentes rubros de servicios turísticos, los mismos que necesariamente han requerido inversión y por supuesto financiamiento..

**A. Restaurantes.** Son los establecimientos de más fácil identificación de cualidades de cambio y mejora; los locales de este rubro visitados mostraron las siguientes características.

- Al ingresar se percibió ambientes agradables, comodidad, higiene y seguridad.
- Los platos por lo general tenían buena presentación, eran variados y frescos.
- La actitud de los comensales denotaba agrado, y las opiniones iban acompañadas de frases de elogio.
- Se revisó las páginas y sitios web de algunos restaurantes y en éstos están publicados muchos comentarios positivos sobre la buena calidad del establecimiento.

**B. Transporte turístico.** Se hizo el recorrido desde Tumbes a Puerto Pizarro en combi y en automóvil, asimismo se visitó en lancha el circuito turístico los manglares de Puerto Pizarro, de ello se pudo observar los siguientes indicadores cualitativos de mejora.

- En el transporte terrestre desde Tumbes a Puerto Pizarro se pudo resaltar la mejora en las opciones de transporte combi y automóvil con vehículos más modernos.

- En transporte acuático se pudo cualificar embarcaciones con asientos en fibra de vidrio con espaldar, techo y chalecos salvavidas que daban una sensación de seguridad y comodidad.
- Se pudo valorar también la infraestructura de embarque que brinda mayor comodidad y seguridad para el turista.
- El nivel de satisfacción del turista que expresaba a través de su agradecimiento al final del recorrido por la experiencia vivida.

**C. Operación turística.** Es otro de los servicios turísticos que pudo valorarse durante la etapa de recojo de información de campo en Puerto Pizarro; aunque fue difícil identificar los operadores formales e informales, sí se pudo apreciar el cambio positivo de los operadores con características como.

- Se pudo evidenciar una buena atención una vez seleccionado el operador, aunque se notó desorden e informalidad a la hora del abordaje para los turistas que arriban de forma libre.
- Se pudo observar un mejor desempeño del guía abordaje, en muchos casos uniformado con el distintivo del operador, con conocimiento sobre guiado e interpretación.
- Se pudo determinar que el operador una vez contratado, cumplió con los términos y servicios ofrecidos previamente los cual denotó satisfacción en la expresión de los turistas.

**D. Establecimientos de hospedaje.** Se observó que es el rubro de servicios turísticos menos desarrollados en Puerto Pizarro, sin embargo, existe tres emprendimientos de alojamiento lo cual evidencia un avance y posibilidad de obtener el servicio para un turista o viajero que quiera pernoctar en dicho centro poblado.

#### **4. DISCUSIÓN.**

El presente estudio describe la problemática referida al acceso al crédito bancario por parte de los prestadores de servicios turísticos en el centro poblado Puerto Pizarro, con énfasis en el rol que cumple Compartamos Banco en el financiamiento para dicho sector. De esta forma, se logró identificar los

emprendimientos turísticos en el centro poblado en mención, que utilizan financiamiento bancario ya sea para la puesta en marcha así como para el mejoramiento o expansión de sus negocios. De la misma manera los resultados han permitido describir la participación de la entidad Compartamos Banco en el financiamiento de emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro, aporte a través del cual los mencionados emprendimientos han logrado posicionarse y competir en la oferta de servicios turísticos.

Los resultados obtenidos permitieron vislumbrar que Puerto Pizarro posee como destino turístico un conjunto de emprendimientos turísticos de tipo familiar vinculados principalmente a los servicios de gastronomía marina, transporte turístico y operación turística; donde, de los 36 emprendimientos identificados existe una predominancia de los restaurantes con un índice porcentual del 53% del total de servicios turísticos. Asimismo, se pudo observar que gran parte de estos emprendimientos son de funcionamiento reciente, y en su dinámica generan empleo directo e indirecto, siendo importantes en el fortalecimiento de la economía local; otro de los aspectos notorios encontrados fue que la mayoría de los emprendimientos vinculados a la gastronomía utilizan el factor paisaje para fortalecer su oferta, ubicándose frente a la bahía ya sea en la zona continental o en las denominadas islas.

Con relación al financiamiento de emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro, los resultados indican que alrededor de un 75% de éstos cuenta con crédito vigente en alguna entidad financiera, donde Compartamos Banco tiene una cuota de mercado importante: de esta forma se encontró que predominan los créditos personales, Pyme y grupales, lo cual refleja que el financiamiento constituye una estrategia y mecanismo fundamental para el mantenimiento y fortalecimiento de los negocios turísticos locales, siendo Compartamos Banco la entidad que ha enfocado su mercado objetivo en un segmento de la microempresa donde participan personas con limitado acceso a la banca tradicional, contribuyendo con tal estrategia a la sostenibilidad empresarial del sector turismo y generación de oportunidades de desarrollo económico local.

Por otro lado, los resultados evidenciaron que los emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro se encuentran en un proceso de crecimiento y muestran indicadores de desarrollo aún limitados, aunque se pudo constatar que existe negocios consolidados con varios años de presencia en el mercado local, sin embargo el común denominador es el emprendimiento familiar con acondicionamiento e infraestructura limitada y cierta informalidad, principalmente en los rubros transporte turístico, operación turística y alojamiento. A pesar de ello, los emprendimientos turísticos muestran una gran capacidad de adaptación y con una ventaja estratégica manifiesta en el acceso al financiamiento bancario como aliado para el sostenimiento y mejora en los servicios turísticos, atención al turista y capacidad de respuesta ante las exigencias del mercado.

Por otro lado, relacionando los resultados obtenidos en el presente estudio con los estudios llevados a cabo en otros contextos, los cuales fueron considerados como antecedentes del presente, se encuentra que existen coincidencias con relación a la importancia y la realidad del financiamiento como un aspecto crucial para el fortalecimiento y posicionamiento en el mercado por parte de los emprendimientos turísticos. De esta manera, el estudio *“Segmentación del mercado por motivaciones bajo una oferta emprendedora para el turismo en el Cantón Portoviejo”* (Hidalgo y Solórzano, 2023) coinciden en sus hallazgos cuando aborda la realidad del limitado porcentaje de emprendimientos que acceden al crédito como es el caso de Puerto Pizarro; asimismo, el estudio *“Estrategias de financiamiento para la reactivación económica de Pymes del sector Turismo de negocios en el Ecuador post Covid-19”* (Barrionuevo y Paguay, 2022), cuyos resultados al igual que la realidad presente en Puerto Pizarro, resaltan la necesidad de los pequeños negocios de acceso al financiamiento.

De la misma forma, otros estudios a nivel nacional y regional, cuyos resultados obtenidos también guardan similitud con los resultados del presente estudio, son por ejemplo: es trabajo titulado *“Financiamiento de las agencia de viajes operadoras en la provincia de Cusco durante la crisis sanitaria (Covid-19)- 2020”* (Gonzales y Abarca, 2021), determinó que dichas empresas turísticas requerían

liquidez por lo cual recurrieron al financiamiento bancario, al igual que en el caso de los emprendimientos en Puerto Pizarro recurrieron a Compartamos Banco y otras entidades financieras del medio. Asimismo, el estudio *“Gestión del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector servicios rubro hotelero en Tumbes”* (Bustamante y Concha, 2021), determinó que el financiamiento influye positivamente en la rentabilidad de las Mypes, realidad que se ve reflejada en los resultados de este estudio, en la medida que los emprendedores de Puerto Pizarro recurren al financiamiento para compra de insumos, ampliación de sus negocios, adquisición de equipamiento, fortalecimiento de sus negocios para lograr competitividad y permanencia en el mercado turístico.

Las bases teóricas refrendan o reafirman la coherencia de los resultados obtenidos con las bases teóricas del estudio, respecto de los conceptos de emprendimiento turístico y financiamiento bancario. De esta forma, lo afirmado por Rataric et al. (2008) con relación a la categoría emprendimiento turístico, sostiene que el emprendedor identifica oportunidades en el mercado y en consecuencia desarrolla iniciativas para cubrir dichas necesidades insatisfechas; esto guarda relación con los emprendimientos de puerto Pizarro que debido al turismo cubre las necesidades de alimentación, transporte, operación y hospedaje mediante sus emprendimientos.

La literatura desarrollada sobre la categoría rubro de negocio (ASALE, 2023) y (Trillini, 2013), son coherentes con lo abordado en el presente estudio, al clasificar cuatro rubros principales de emprendimientos turísticos, es decir, restaurantes, transporte turístico, operadores turísticos y hospedajes. De la misma manera las dimensiones tamaño (Delgado, 2021) e inversión (Clavijo, 2023), coinciden con los conceptos de Pymes que el presente estudio encontró como común denominador en Puerto Pizarro, en el sentido que la mayoría de los emprendimientos son de iniciativa familiar, y con relación a inversión, la literatura define que en turismo se evidencia en activos fijos, capital de trabajo, equipamiento, mercadería, entre otras inversiones, al igual que la realidad encontrada en Puerto Pizarro.

Con relación a la categoría financiamiento, la teoría desarrollada sostiene que éste permite dotar de recursos económicos a los emprendedores bajo ciertas condiciones financieras (Rubio, 2017); dentro de este contexto, Compartamos Banco cumple con dicha función mediante el otorgamiento de créditos bajo diversas modalidades, brindando como valor agregado el asesoramiento y seguimiento de las inversiones que realizan los emprendedores en Puerto Pizarro. Asimismo, la categoría crédito la cual se ha descrito con amplitud en el presente estudio, también es abordada en la literatura del presente estudio (BBVA, 2023), que identifica al préstamo como un elemento fundamental del crédito, el mismo que se da de diversas formas y bajo diferentes condiciones tal como lo lleva a cabo Compartamos Banco.

Los resultados obtenidos, las coincidencias con estudios anteriores y la coherencia con los conceptos expuestos en la literatura referida a las variables de estudio, permiten afirmar que el estudio ha logrado exponer los aspectos fundamentales planteados como propósito del estudio; de esta manera, es necesario resaltar el rol que cumple un emprendimiento como base del desarrollo local, ya que éste en la mayoría de los casos no depende de un estudio riguroso del mercado, sino que comúnmente es producto de la inventiva social movida por situaciones adversas relacionadas con las necesidades de empleo y atención de las necesidades familiares. De otro lado, los hallazgos del presente estudio, exponen la relación simbiótica entre el emprendimiento y la necesidad de financiamiento, es decir, que no hace falta sólo la inventiva y creatividad, sino que dicha inventiva requiere de recursos para su puesta en marcha y desarrollo real.

Dentro de este contexto, entra en juego la estrategia del financiador (banco) para hacer posible la materialización del emprendimiento y llegar con financiamiento a través de un crédito (préstamo) a quienes realmente lo necesitan; de esta manera, el financiamiento llega mediante diferentes propuestas crediticias que se acomodan a las necesidades y posibilidades del emprendedor; sin embargo, según la política financiera en el Perú, aún existe una diferencia abismal entre lo que el financista (banco) cobra al emprendedor o prestatario por un préstamo,

con los intereses que el banco le paga al emprendedor cuando éste adquiere un producto bancario denominado ahorro en cualquiera de sus formas. A pesar de ello, no se puede dejar de reconocer, el aporte del emprendedor al desarrollo de un servicio turístico en particular y a través de ello a la satisfacción de necesidades de sus clientes, así como el aporte del ente de financiamiento, que contribuye haciendo posible la materialización ampliación y posicionamiento del emprendimiento; en suma tanto el emprendedor como el ente financiador contribuyen al desarrollo local.

La presente investigación presenta limitaciones importantes que están relacionadas con el acceso a la información financiera de los emprendimientos estudiados, de esta manera, no ha sido posible indagar en la intimidad financiera de los emprendimientos, debido a que muchos de los datos de esta naturaleza son considerados confidenciales y privados; esta limitación impide conocer por ejemplo volumen de ingresos reales, niveles de endeudamiento, historial crediticio detallado, entre otros aspectos. De otro lado, los emprendedores por lo general brindan información limitada porque existe desconfianza de que ésta pueda ser utilizada de manera inadecuada; asimismo, en el actual contexto de inseguridad ciudadana por la amenaza latente de robo, estafa o extorsión. Esta realidad condiciona la precisión en la interpretación de algunos resultados e impide la realización de comparaciones y pronósticos.

## V. CONCLUSIONES

1. Los emprendimientos turísticos que utilizan financiamiento bancario en el centro poblado Puerto Pizarro, están constituidos por cuatro rubros principales que son: servicios de gastronomía (restaurantes), transporte turístico (terrestre y acuático), operación turística y alojamiento. Se identificaron 36 emprendimientos en el sector turismo, de los cuales un estimado del 75% mantienen una actividad crediticia vigente en el sistema financiero formal, con créditos de tipo personal, Pyme y grupal en su mayoría; asimismo, con préstamos orientados a la inversión en la puesta en marcha, mantenimiento, mejoramiento y expansión de negocios turísticos.
2. Compartamos Banco, tiene una participación importante en el financiamiento de emprendimientos turísticos en Puerto Pizarro, de tal forma que su cuota de mercado, es de alrededor del 19% del total de créditos otorgados en el sector turístico. Asimismo, esta entidad financiera ha desembolsado alrededor de S/. 1,961,628.00 en créditos dirigidos a todos los sectores económicos en Puerto Pizarro, de los cuales han sido otorgados a emprendimientos turísticos alrededor del 25% del monto total. Compartamos Banco, ha incursionado en un segmento de clientes con dificultades para el acceso al crédito, a través de estrategias comerciales atractivas como: créditos grupales y modalidades de pago cada 14 o 28 días.
3. Los emprendimientos turísticos en el centro poblado Puerto Pizarro, hacen uso del financiamiento bancario a través de préstamos que utilizan para gestionar la mejora de sus servicios turísticos mediante la adquisición de equipamiento, la compra de insumos o mercadería, la modernización de infraestructura y acondicionamiento y ampliación de sus locales, financiamiento del cual Compartamos Banco tiene una importante presencia. Las inversiones hechas por los emprendedores de los rubros: restaurantes, transporte turístico, operadores turísticos y alojamientos han permitido evidenciar mejoras en los servicios de atención y satisfacción del turista.

## **VI. RECOMENDACIONES.**

- 1.** Se recomienda para futuras investigaciones, mejorar la metodología de investigación mediante la incorporación de entrevistas a profundidad, utilizar el 100% de los emprendimientos e incluir a otras entidades financieras a fin de obtener resultados comparativos; asimismo, se recomienda utilizar estrategias de recojo de información que generen confianza garantizando siempre la confidencialidad y anonimato de los emprendedores.
- 2.** Compartamos Banco así como otras entidades financieras, debieran elaborar productos especializados orientados al sector turismo en cada uno de sus rubros, en función a la estacionalidad del turismo, con períodos de gracia, cuotas flexibles así como tasas de interés preferenciales. Del mismo modo, Compartamos Banco y otras entidades que financian el sector, deben fortalecer la capacitación y asistencia técnica para lograr mejores resultados en cuanto a gasto, inversión y diversificación, para generar una cultura financiera en el emprendedor.
- 3.** Los emprendedores turísticos deben priorizar sus gastos e inversión en componentes productivos de sus negocios como: mejora de infraestructura, modernización del equipamiento, seguridad, higiene, calidad de atención al cliente. Asimismo se recomienda mejorar los procesos de comunicación de sus servicios a través de herramientas como el marketing digital para mejorar su imagen y acceder con mayor facilidad al sistema financiero.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Armijos, J; Bustamante, K; Calle, M. (2019). Percepción del turista sobre el servicio de alimentos y bebidas, Sitio, Playa Bajoalto, Cantón El Guabo, El Oro, Ecuador. Artículo. En red. Disponible en: [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-235X2019000100093](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-235X2019000100093)

Asociación de Academias de la Lengua Española – ASALE (2023). Rubro. Diccionario de americanismos. En red. Disponible en: <https://www.asale.org/damer/rubro>

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria – BBVA (2023). Que es un préstamo financiero: tipos y diferencias con un crédito. página web. En red. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>

Barrionuevo, X; Paguay, W. (2022). Estrategias de financiamiento para la reactivación económica de pymes del sector turismo de negocios en el Ecuador, post Covid-19, un caso empresarial. Tesis. En red. Disponible en: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/53578/2/T-111641%20Barrionuevo%20-%20Paguay.pdf>

Bustamante, A; Concha, F. (2021). Gestión del financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector Servicios Rubro Hoteleros en el distrito de Tumbes 2021. Tesis. En red. Disponible en: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97062/Bustamante\\_CAY-Concha\\_ZF-SD.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97062/Bustamante_CAY-Concha_ZF-SD.pdf?sequence=1)

Castaño, V; Valencia, A. (2016). El papel del transporte en el desarrollo de la actividad turística: un análisis bibliométrico. Artículo. En red. Disponible en: <https://www.redalyc.org/journal/3477/347750606007/347750606007.pdf>

CEUPE (2023). Operador turístico: qué es, funciones y tipos. Blog. En red. Disponible en: <https://www.ceupe.com/blog/operador-turistico-que-es-funciones-y-tipos.html>

Clavijo, C. (2023). Inversión empresarial: qué es y cómo hacer un plan con éxito. Blog. En red. Disponible en: <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-inversion-empresarial#:~:text=En%20suma%2C%20las%20inversiones%20empresarial es,o%20servicios%2C%20por%20mencionar%20algunos.>

Coll. F. (2023). Cuenta de ahorros. Blog. En red. Disponible en: <https://www.rankia.com/diccionario/banca/cuenta-ahorros>

Delgado, C. (2021). Microempresa: definición, características y ejemplos. Blog- en red. Disponible en: <https://talenom.com/es-es/blog/empresas/microempresa/>

Funding Circle. (2023). Inversión en activos fijos. Blog. En red. Disponible en: <https://www.fundingcircle.com/es/prestamo-inversion-activos-fijos#:~:text=Los%20ejemplos%20m%C3%A1s%20t%C3%ADpicos%20de,acciones%20emitidas%20por%20empresas%20asociadas.>

Gómez, J; Ramírez, M. (2021). Emprendimientos turísticos, una alternativa de desarrollo en comunidades cercanas a centros íntegramente planeados. Caso Bahía de Huatulco, México. Artículo. En red. Disponible en: <https://www.redalyc.org/journal/153/15369755012/15369755012.pdf>

Gonzales, S; Abarca, F. (2021). Financiamiento de las agencias de viajes operadoras en la provincia de Cusco durante la crisis sanitaria (Covid-19)-2020. Tesis. En red. Disponible en: [https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/4689/Shamira\\_Flor\\_Tesis\\_bachiller\\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/4689/Shamira_Flor_Tesis_bachiller_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Hidalgo, C; Solórzano, M. (2023). Segmentación del mercado por motivaciones bajo una oferta emprendedora para el turismo en el Cantón Portoviejo. Tesis. En red. Disponible en: [https://repositorio.espam.edu.ec/bitstream/42000/2177/1/TIC\\_T38D.pdf](https://repositorio.espam.edu.ec/bitstream/42000/2177/1/TIC_T38D.pdf)

Indeed editores (2023). Tipos de empresas según su tamaño. Plataforma web. En red. Disponible en: <https://mx.indeed.com/orientacion-profesional/desarrollo-profesional/clasificacion-empresas-tamano>

Logros. Servicios Financieros (2023). Inversión en capital de trabajo: definición, importancia y estrategias. Blog. En red. Disponible en: <https://www.empresaslogros.cl/blog/inversion-inicial-requerida-y-capital-de-trabajo#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20inversi%C3%B3n%20en%20capital%20de%20trabajo&text=Representa%20la%20suma%20de%20activos,y%20deudas%20a%20corto%20plazo.>

Mayer, M. (2022). Reactivación económica y el acceso al financiamiento crediticio del sector turismo del distrito de Yarinacocha – 2021. Tesis. En red. Disponible en: [http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5342/B5\\_2022\\_UNU\\_ADMINISTRACION\\_2022\\_T\\_MELITA-MAYER-TORRES.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5342/B5_2022_UNU_ADMINISTRACION_2022_T_MELITA-MAYER-TORRES.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Oberst, T. (2014). La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico. Artículo. En red. Disponible en: <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

Organización Mundial del Turismo – OMT (2019). Guía para el desarrollo del turismo gastronómico. Fascículo. En red. Disponible en: <https://www.e-unwto.org/doi/pdf/10.18111/9789284420995>

Quecedo, R; Castaño, C. (2002). Introducción a la metodología de investigación cualitativa. Artículo en revista. En red. Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/175/17501402.pdf>

Rataric, M; Caviglia, E; Villa, M. (2009). Organicemos las ideas. Manual para emprendedores turísticos. Guía. En red. Disponible en: <https://turismoenba.files.wordpress.com/2009/08/manual-de-emprendedores-turisticos3.pdf>

Real Academia de la Lengua Española – RAE (2023). Definición de crédito. Diccionario. En red. Disponible en: <https://dle.rae.es/cr%C3%A9dito>

Rodrigues, N. (2023). Qué es una pyme, cuáles son sus características y que tipos existen. Blog. En red. Disponible en: <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-pyme>

Rubio, A. (2017). Financiación bancaria y no bancaria: aliados naturales. Artículo. En red. Disponible en: [https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/pdf/67403\\_180378.pdf](https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/pdf/67403_180378.pdf)

Scotiabank (2023). Qué es y como funciona una tarjeta de crédito. Portal. En red. Disponible en: <https://www.scotiabankcolpatria.com/personas/tarjeta-de-credito/definicion>

Trillini, C. (2013). Definición de rubro. Enciclopedia. En red. Disponible en: <https://enciclopedia.net/rubro/>

Ulacia, Z; Blanco, G. (2018). Establecimientos de alojamiento turístico. Teto digital. En red. Disponible en: <https://repositorio.esпам.edu.ec/bitstream/42000/1509/1/LT002.pdf>

Westreicher, G. (2020). Cuenta corriente. Portal web. En red. Disponible en: <https://economipedia.com/definiciones/cuenta-corriente.html>

Yupanqui, C. (2019). El financiamiento no bancario y su impacto en la gestión de ventas de las Pymes de productos artesanales en Lima metropolitana, 2016 – 2017. Tesis. En red. Disponible en: [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4573/tupac\\_yh\\_c.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4573/tupac_yh_c.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

# **ANEXOS**

**ANEXO 01:**  
**ENCUESTA A PRESTADORES DE SERVICIOS TURÍSTICOS EN PUERTO PIZARRO**

El objetivo del cuestionario es conocer sobre la adquisición de servicios financieros por parte de los prestadores de servicios turísticos. Gracias.

2. ¿Cuál es el rubro de su emprendimiento turístico?
  - a) Transporte
  - b) Alojamiento
  - c) Alimentos y bebidas
  - d) Guiado y operación turística
3. ¿Qué tiempo de funcionamiento tiene su emprendimiento?  
\_\_\_\_\_
4. ¿Tiene préstamos actuales o ha solicitado algún préstamo a Compartamos financiera?
  - a) Si
  - b) No
5. ¿Qué tipo de préstamo tiene?
  - a) Préstamo personal
  - b) Préstamo Grupal
6. ¿En qué ha invertido el dinero solicitado para su negocio o emprendimiento?  
\_\_\_\_\_
7. ¿El financiamiento solicitado a través de un préstamo ha sido beneficioso para su emprendimiento?
  - a) Si
  - b) NoExplique por qué \_\_\_\_\_
8. ¿El trámite realizado para acceder a un préstamo ha sido sencillo y ha tenido las facilidades necesarias para su obtención?
  - a) Si
  - b) NoExplique por qué \_\_\_\_\_
9. ¿Ha quedado satisfecho con las condiciones del préstamo obtenido para su negocio en cuanto a plazos e intereses?
  - c) Si
  - d) No
10. ¿Volvería a solicitar un préstamo nuevamente en Compartamos financiera?
  - a) Sí
  - b) No

**ANEXO 02:**  
**GUÍA DE ENTREVISTA A FUNCIONARIOS Y SECTORISTAS DE**  
**COMPARTAMOS BANCO**

**OBJETIVO:** describir la participación de la entidad financiera Compartamos Banco en el financiamiento de emprendimientos turísticos en el centro poblado Puerto Pizarro.

Cargo del entrevistado: \_\_\_\_\_

- 1) Historia de la entidad financiera en Tumbes
- 2) Principales segmentos de mercado objetivo
- 3) Modalidades del producto crédito financiero
- 4) Características de los productos: ahorros, seguros y otros servicios.
- 5) Créditos otorgados a prestadores de servicios turísticos en Puerto Pizarro.
- 6) Condiciones de los préstamos y ventajas respecto a otros bancos.
- 7) Principales modalidades de crédito otorgado en los rubros transporte, alojamiento, alimentos y bebidas; y operación turística.
- 8) Expectativas de ampliación de mercado objetivo Puerto Pizarro.
- 9) Contribución de Compartamos Banco al crecimiento de los negocios turísticos en Puerto Pizarro.
- 10) Otros aspectos.

Fuente: adaptado de BBVA - 2025

**ANEXO 03:  
MATRIZ DE ENCUESTA A PRESTADORES DE SERVICIOS TURÍSTICOS EN  
PUERTO PIZARRO**

MUESTRA	36
C/ CRÉDITO	7

ITEMS DE PREGUNTAS		CANTIDAD	PORCENTAJE
RUBRO	TRANSPORTE	10	27.78%
	ALOJAMIENTO	3	8.33%
	ALIMENTOS Y BEBIDAS	19	52.78%
	OPERACIÓN TURÍSTICA	4	11.11%
TIEMPO EN MERCADO	HASTA 1 AÑO	7	19.44%
	HASTA 2 AÑOS	14	38.89%
	HASTA 5 AÑOS	8	22.22%
	MAS DE 5	7	19.44%
CRÉDITOS VIGENTES	SI	27	75.00%
	NO	9	25.00%
TIPO DE CRÉDITO ADQUIRIDO	PERSONAL	10	27.78%
	HIPOTECARIO	2	5.56%
	PYME	8	22.22%
	GRUPAL	7	19.44%
	NINGUNO	9	25.00%
INVERSIÓN	EQUIPAMIENTO	8	22.22%
	MERCADERIA	10	27.78%
	AMPLIACIÓN	3	8.33%
	LOCAL	3	8.33%
	OTROS	3	8.33%
	NINGUNO	9	25.00%
ENTIDAD CREDITICIA	OTROS BANCOS	20	55.56%
	COMARTAMOS	7	19.44%
	NINGUNO	9	25.00%
LOGRÓ BENEFICIOS	SI	6	85.71%
	NO	1	14.29%
¿TRÁMITE FÁCIL?	SI	5	71.43%
	NO	2	28.57%
ESTÁ SATISFECHO	SI	6	85.71%
	NO	1	14.29%
CRÉDITO MISMO BANCO	SI	6	85.71%
	TALVEZ	1	14.29%
	NO	0	0.00%

Fuente: Encuesta a prestadores de servicios turísticos en Puerto Pizarro - 2025

**ANEXO 04:**  
**INVENTARIO DE PRESTADORES DE SERVICIOS TURÍSTICOS EN PUERTO**  
**PIZARRO**

<b>N°</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>UBICACIÓN</b>	<b>RUBRO</b>
1	PEÑA RESTAURANT TURÍSTICO	ISLA H. BALLENA	RESTAURANTE
2	MIRAMAR GURMET	ISLA DEL AMOR	RESTAURANTE
3	EL CARACOLITO	ISLA DEL AMOR	RESTAURANTE
4	RESTAURANT 1	ISLA DEL AMOR	RESTAURANTE
5	BRISAS DEL MAR	ISLA DEL AMOR	RESTAURANTE
6	ISLA DEL AMOR	ISLA DEL AMOR	RESTAURANTE
7	AQUÍ ME QUEDO	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
8	HUESO DE VALLENA	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
9	LOS DELFINES	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
10	PUERTO MARINO	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
11	PLAYA HERMOSA	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
12	EL MORDISCO	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
13	MILAGRITOS	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
14	CARACOLITO DEL MAR	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
15	LAS CONCHAS NEGRAS	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
16	PATRON SANTO DOMINGO	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
17	LOS MANGLARES DEE PUERTO PIZARRO	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
18	DE LIMON Y SAL	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE
19	LA RAMADA DE JUANITA	PUERTO PIZARRO	RESTAURANTE

<b>N°</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>UBICACIÓN</b>	<b>RUBRO</b>
1	EL CARACOLITO	PUERTO PIZARRO	TRANSPORTTE ACUATICO
2	ASOCIACIÓN EL MIRADOR TURÍSTICO	PUERTO PIZARRO	TRANSPORTTE ACUATICO
3	EMPRESA DE TRANSPORTE MANGROVIA	PUERTO PIZARRO	TRANSPORTTE ACUATICO
4	ASOCIACIÓN MANGLARITO TOURS	PUERTO PIZARRO	TRANSPORTTE ACUATICO
5	GREEN TRAVEL	PUERTO PIZARRO	TRANSPORTTE ACUATICO
6	AVIS TURS	PUERTO PIZARRO	TRANSPORTTE ACUATICO
7	NO ASOCIADOS	PUERTO PIZARRO	TRANSPORTTE ACUATICO
8	EMPRESA ROCCA	PUERTO PIZARRO	TRANSPORTE TERRESTRE
9	LA CHOLITA	PUERTO PIZARRO	TRANSPORTE TERRESTRE
10	LOS ESTEROS	PUERTO PIZARRO	TRANSPORTE TERRESTRE

<b>N°</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>UBICACIÓN</b>	<b>RUBRO</b>
1	EL CARACOLITO	PUERTO PIZARRO	OPERADOR TURÍSTICO
2	ANADAR TOURS	PUERTO PIZARRO	OPERADOR TURÍSTICO
3	TURMY EXPRES	PUERTO PIZARRO	OPERADOR TURÍSTICO
4	TUR MANGLARES	PUERTO PIZARRO	OPERADOR TURÍSTICO

<b>N°</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>UBICACIÓN</b>	<b>RUBRO</b>
1	BAHIA PUERTO PIZARRO HOSTEL	PUERTO PIZARRO	ALOJAMIENTO
2	EL VELERO DE PUERTO PIZARRO	PUERTO PIZARRO	ALOJAMIENTO
3	HOTEL SAN PEDRO	PUERTO PIZARRO	ALOJAMIENTO



**ANEXO 06:  
FOTOGRAFÍAS DE SERVICIOS TURÍSTICOS EN EL CENTRO POBLADO  
PUERTO PIZARRO**



**VISITAS GUIADAS EN CIRCUITO  
MANGLARES DE PUERTO PIZARRO**



**EMBARCADERO DE PUERTO PIZARRO**



**ESTABLECIMIENTO DE HOSPEDAJE**



**RESTAURANTE FRENTE A BAHIA**

**FUENTE:** Bahía Hostel/ El Caracolito/ Bahía Perú Tours/ Mori. Adaptado de Google.com