

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL
CUSCO.
ESCUELA DE POST GRADO.**

MAESTRIA EN ECONOMIA.

Mención en: “Economía y Finanzas de la Empresa”



**“CAMBIOS Y EVOLUCIÓN EN LOS SERVICIOS
DE MICROCREDITO: CASO IFOCC”
(Desde Visión de Desarrollo a Visión de Mercado)**

**Tesis presentada por:
Bach. Armando Martínez
Baca**

**Para optar al Grado de
Magíster en Economía,
con mención en:
Economía y Finanzas de
la Empresa.**

**Asesor: Mgt. Isaac Puente De La
Vega Aparicio.**

Cusco – Perú.

2006

RESUMEN EJECUTIVO.

La Tesis “**Cambios y evolución en los servicios de micro crédito: Caso IFOCC**”. (Desde Visión de desarrollo a Visión de mercado), demuestra los diversos desafíos que enfrentan y enfrentaron los programas de crédito alternativo al sistema financiero y bancario formal, orientados a financiar actividades productivas y de desarrollo en el sector de las economías campesinas, las mismas que, por diversos razones, no son sujetos de crédito para el sector formal de la oferta de dinero. En el caso del Instituto de Fomento a la Comercialización Campesina (IFOCC), la presente investigación muestra que sus momios iniciales fueron dirigidos y estuvieron orientados a la comercialización y producción, agropecuaria, orientados exclusivamente a pobladores rurales de comunidades campesinas, considerándose al crédito como un instrumento de asistencia al desarrollo, siendo los usuarios vistos más como beneficiario que clientes. Hubo una tecnología crediticia adaptada a dichas condiciones que organizaba a los prestatarios en grupos solidarios avalados por la comunidad. Junto al crédito la institución desarrollaba inversiones sociales, a través de obras de apoyo a la producción y de servicios sociales.

Posteriormente, debido a varios factores, entre los que destaca la cultura del no pago por parte de los prestatarios que distorsionan el carácter del servicio financiero, el IFOCC reorienta sus actividades crediticias replanteando los criterios de colocación de los créditos y buscando nuevos segmentos de mercado. Se deja de lado el crédito dirigido y se opta por la libre disponibilidad, separándose claramente las actividades de crédito de otras actividades de desarrollo; y se empieza a catalogar a los usuarios del crédito como clientes y ya no como beneficiarios. Finalmente, el IFOCC se convierte en una institución de micro crédito, que atiende usuarios rurales y urbanos, en condiciones de mercado y formalizando ante la Superintendencia de Banca y Seguro y AFPs, (SBS y AFPs) a la institución, cumpliendo todas las exigencias respectivas.

El cambio del carácter del servicio de crédito desde una concepción de asistencia para el desarrollo rural, hacia el criterio de mercado obligó al mismo tiempo a un cambio en la concepción e interpretación del sector rural o campesino. Anteriormente, estos, eran vistos como una realidad económica y social comunitaria, con criterios específicos de racionalidad productiva, de autoabastecimiento, autoconsumo, con débiles relaciones con el mercado y el Estado; y con fuertes tradiciones de conservación de sus relaciones de cooperación y reciprocidad entre ellos. Esta caracterización hacía concluir que cualquier servicio o política de apoyo dirigido hacia ellos debía tener un carácter grupal, de impacto comunitario y de conservación de sus características culturales, económicas y sociales. Tales acciones de apoyo por lo tanto, debían ser de asistencia al desarrollo, viendo a los pobladores rurales como beneficiarios y no como clientes.

Sin embargo, la experiencia de las instituciones que promovían acciones de asistencia al desarrollo conjugando servicios de crédito con obras y servicios sociales y productivos, terminaron generando espacios y conductas alejadas de los necesarios criterios de eficiencia, responsabilidad individual y cultura de cumplimiento de responsabilidades asumidas. A lo anterior se debe sumar la labor de sectores gremiales y políticos que reforzaban los hábitos como el asistencialismo, la cultura del no pago y la superposición de lo comunal al emprendimiento y responsabilidad individual.

En el contexto mencionado, era difícil esperar que las instituciones de servicio y asistencia al desarrollo, puedan conservar y acrecentar sus escasos recursos dirigidos al crédito, ni tampoco ampliar sus servicios.

Como consecuencia lógica de lo anterior, muchas instituciones de crédito rural tuvieron que optar por el cambio de los objetivos de su actividad y cambiaron sus criterios y estrategias de trabajo, optando por los mecanismos de mercado y dentro de la formalidad existente para los servicios de crédito. La necesidad de usar eficientemente sus recursos financieros escasos, conservarlos y acrecentarlos, como una forma de ampliar sus servicios y cobertura los obligó prácticamente a una reingeniería institucional. De esta

forma, pasan a constituirse en instituciones de servicio formal, que desarrollan sus actividades en mercados competitivos en los que aplican tecnologías de crédito específicos a las realidades concretas de sus segmentos de mercado compuestos por clientes y ya no por beneficiarios.

Por lo tanto, la concepción de economía campesina cambia y es más útil ahora caracterizarlos como Micro y pequeños empresarios rurales (Mypes rurales) y ya no como economías campesinas. Ahora las familias campesinas son unidades productivas, cuyas labores ocupan a sus miembros y que orientan su producción destinándola al mercado. En esta nueva concepción, lo que necesitan ahora son servicios diversos que les ayude a desarrollar sus potencialidades productivas; aspectos estos que deben asociarse a una nueva cultura productiva en la que la eficiencia, la competencia, la calidad de sus productos y el cumplimiento de sus obligaciones son fundamentales para sostenerse en el mercado y dentro de las redes de servicios que usan de apoyo.

La presente Tesis, desarrollada en 04 capítulos muestra la forma en que el IFOCC evolucionó hacia esta nueva realidad del servicio de micro crédito; para lo cual caracteriza a sus usuarios como clientes y los atiende con mecanismos de mercado, tanto en el diseño del servicio como en los mecanismos de contratación del crédito.