

**Guía de Presentación de
INFORME FINAL**

Proyectos acreditados en la Secretaría de Investigación y Postgrado.

1. TÍTULO DEL PROYECTO: **Los Microcréditos en la vida cotidiana de las mujeres. Una mirada desde el Trabajo Social.**

3. FECHAS DE INICIO Y DE FINALIZACION DEL PROYECTO: DESDE
01/01/2011 HASTA 31/12/2012

4. PERIODO AL QUE SE REFIERE EL PRESENTE INFORME: DESDE
01/01/2011 HASTA 31/11/2012

5. EQUIPO DE INVESTIGACION

APELLIDO Y Nombre	Cargo / Beca	Nº de horas investiga x semana	Mes de incorporación	Mes de finalización	EvaluaciónS - NoS
Dellacroce María Elisa	PTI ex	20	01/01/2011	31/12/2012	S
Cuevas Norma Beatriz	PAD se	10	01/01/2011	31/12/2012	S
Cuevas Zulma Graciela	JTP se	10	01/01/2011	31/12/2012	S
Chamorro Mirna Valeria	b	5	01/01/2011	31/12/2012	S
Rivas Daniel Hernán	AY1 si	5	01/01/2011	31/12/2012	S
Horrisberger Ivonne	ah	5	01/01/2011	31/12/2012	S
De Lima Cristina	ah	5	01/01/2011	31/12/2012	S
Toledo Mariela Itatí	b	5	01/01/2011	31/12/2012	S

Se consignan primero los datos del Director de Proyecto y luego los de otros investigadores que trabajaron efectivamente en la investigación.

En 'Cargo / Beca' se anotarán las iniciales de la categoría docente y dedicación, o de investigación:

PTI	Profesor Titular
PAS	Profesor Asociado
PAD	Profesor Adjunto
JTP	Jefe de T. Prácticos
AY1	Ayudante de 1 ^a
AY2	Ayudante de 2 ^a

ex	Exclusiva
se	Semiexclusiva
si	Simple

AUX	Auxiliar de Investigación
INI	Investigador Inicial
ASI	Asistente
IND	Independiente
PRI	Principal

b	Becario
ah	Ad honorem
ADS	Adscripto
INV	Invitado

Así, un Profesor titular semiexclusiva se escribe 'PTI se' y un Auxiliar ad honorem 'AUX ah'.

Si el investigador tiene varios cargos ocupar otros tantos renglones, al igual que si ha cambiado de cargo o de n° de horas semanales dedicadas a la investigación en el transcurso del período de referencia.

'*Nº Horas investiga x semana*' se refiere a las horas que insumió efectivamente la realización de la investigación (y no a la dedicación total del cargo). Si la persona tiene varios cargos, consignar para cada uno de ellos la dedicación horaria semanal al proyecto.

En '*Mes de incorporación*' consignar el mes a partir del cual cada investigador se ha incorporado al proyecto; y en '*mes de finalización*', cuando ha dejado de participar. Las fechas no pueden extenderse más allá de los límites del período de referencia del informe.

La '*Evaluación*' está referida al desempeño de cada investigador durante el período de referencia de acuerdo a la evaluación del Director del Proyecto. Consignar S (Satisfactoria) o No S (No Satisfactoria)

Si es necesario a continuación de cuadro se puede fundamentar las evaluaciones No Satisfactorias.

Firma Director de Proyecto

Aclaración:DELLACROCE MARIA ELISA

Fecha de presentación del Informe Final.

6. RESUMEN DEL PROYECTO ORIGINAL

Esta investigación da a conocer la implementación de una línea de política social referida a los microcréditos, destinadas a emprendedoras de escasos recursos económicos, en la cual participan profesionales y estudiantes de Trabajo Social, en Misiones.

Se analizan las estrategias y modos de organización que las emprendedoras utilizan para llevar adelante sus microemprendimientos y se busca dar a conocer cual es grado de intervención de los profesionales del trabajo social en la implementación de esta política social y cual es contribución a los procesos de ciudadanía de las mujeres.

El proyecto se ejecutó en articulación con la ONG Desarrollo Humano Integral, que desarrolla proyectos de microcréditos, con Programas del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación.

Para la recolección de información, se tomaron como unidades de análisis a las mujeres beneficiarias de los microcréditos de los barrios “Prosol II” y “Medalla Milagrosa de Villa Cabello”. Como también a los Trabajadores Sociales responsables de la ejecución del proyecto.

Se utiliza una metodología cualitativa, lo cual posibilita captar la percepción de las prestatarias en torno al microemprendimiento y la relación con su vida cotidiana. Para el aspecto cuantitativo se toma la información del banco de datos de la ONG.

7. LISTA DE ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE EL PERÍODO

1. Recopilación bibliográfica en general sobre Economía Social e información referente a la línea de microcrédito, antecedentes otras experiencia en el país. Se ha trabajado en la exploración documental, lectura, análisis y síntesis de materiales bibliográficos, documentos de trabajo, revistas científicas, etc. que permitieron construir el marco teórico de referencia que oriente la búsqueda de información y reconocimiento de categorías analíticas-operativas. El objetivo fue conocer y sistematizar la producción científica en el área de conocimiento

2. Recopilación de información referente a los barrios donde se realizan las actividades. Esta tarea fue de fundamental importancia porque permitió conocer los detalles de cada uno de los barrios, ya que su historia y dinámica actual nos permite contextualizar las distintas actividades realizadas por las emprendedoras.
3. Sistematización de la información cuantitativa Para esta actividad se contó con una base datos de la ONG , por cada uno de los centros y las variables de edad, estado civil, nivel educativo, hijos a cargo, unidad de convivencia, antigüedad en el barrio , tenencia de la vivienda, ingresos económicos, egresos económicos , tipos de emprendimientos, promedio de clientes, capacitación en cantidad de horas, trabajo en sociedad, relación el socio, ganancias , monto de los créditos , destinos del crédito, cantidad de horas dedicadas al emprendimiento, y los relación entre algunas de estas variables.
4. Diseño y selección de las entrevistas Diseño del registro de datos para la sistematización de la información referente a las prestatarias Para el registro se utilizo distintas instancias: Una entrevista semiestructura con datos mas generales a fin de abarcar al total de las emprendedoras de los centros, aproximadamente 70 mujeres. Esta técnica fue remplazada , debido a la saturación de datos producidas por las entrevistas individuales , por entrevistas de tipo focal, las cuales fueron mas rica en información debido al intercambio grupal, que permitió repensar algunos aspectos de las preguntas que se habían planteadas
Por otra parte entrevistas en profundidad a 16 mujeres (8 por cada centro) a fin de conocer mejor algunos aspectos Aquí la selección se hizo en a teniendo criterio como edad y tipos de emprendimientos
5. Realización de las entrevista se dieron en tres instancias, por un parte las mas generales se a la mayoría de las mujeres de ambos centros, las en profundidad y las grupales. Por otra parte se trabajó en el registro audiovisual de las entrevistas con la finalidad de realizar un video que refleje el trabajo y la opinión de las mujeres emprendedoras.
6. Análisis y triangulación de los datos al contar con toda información y con la guía conceptual del marco teórico de referencia , las dimensiones de análisis , los objetivos propuestos , se comenzó a trabajar en el análisis de

esta situación con una mirada desde el Trabajo Social, que implica una análisis crítico y propositivo

7. Elaboración del informe final. Y así con la distribución de tareas , la responsabilidad y compromiso de cada uno de los miembros del equipo se elabora el informe final que se presenta en ANEXO I

8. ALTERACIONES PROPUESTAS AL PLAN DE TRABAJO ORIGINAL

9. PRODUCCIÓN DEL PROYECTO

ANEXO I INFORME FINAL

1. Publicaciones

Publicaciones: Indicar apellidos y nombres de todos los autores, entre comillas el título del artículo, luego subrayado el nombre de la revista, año, volumen, número, y páginas. Para libros subrayar el título, y consignar lugar, editorial, y año.

1.1. Libros resultados del proyecto de investigación

1.2. Capítulos de libros

1.3. Publicaciones en revistas de ciencia y técnica con referato externo:

1.3.1 Artículos publicados en revistas Internacionales

1.3.2 Artículos publicados en revistas Nacionales incluidas en el CAICyT

Autoras: Norma B. Cuevas Nelly Balmaceda y Alicia Vera. Año 2.012

Nombre de la publicación: La profesionalización del Trabajo Social: una mirada crítica.

En “Revista Perspectivas”. Departamento de Trabajo Social. Facultad de Humanidades y Ciencias Sociales – Universidad Nacional de Misiones. Págs. 15-25. Con referato. ISSN 1669 -7006

Autoras: Norma B. Cuevas -Nelly Balmaceda. Año 2009

Nombre de la Publicación: El Trabajo Social en la Región Nordeste Argentina (NEA). Reseña Histórica de los planes de Estudios en la Región.

En el Tercer Encuentro Provincial y Primer Encuentro Regional de Investigación Educativa. Red de Investigación Educativa de la FCEQyN (Redine)

Autoras: Mag. Norma B. Cuevas - Lic. Emilce Serrani. Año 2.005.-

Resumen del trabajo de Investigación denominado: **“OPORTUNIDADES ECONOMICAS PARA MICROEMPREENDEDORES DE MENORES RECURSOS A TRAVÉS DE UN SISTEMA DE MICROCREDITOS**

INNOVADOR” en “Revista Perspectivas”. Departamento de Trabajo Social. Facultad de Humanidades y Ciencias Sociales – Universidad Nacional de Misiones. Pág. 37 – 58. Con referato. ISSN 1669 -7006

Autora: Lic. Zulma Cuevas. 2006 **Título:** "Microemprendimientos Productivos: ¿Una política de integración social?".Revista: Perspectivas. Aprobado para su publicación. Con referato.

1.3.2 Artículos publicados en revistas Nacionales con referato no incluidas en el CAICyT

Las revistas consideradas pueden ser en versión impresa o digital.

1.4 Publicaciones en congresos (con evaluación)

1.4.1 Con publicación de trabajos completos

1.4.2 Con publicación de resúmenes

Las Actas pueden ser en versión impresa o digital.

2. Vinculación y Transferencia

2.1 Resultados en Títulos de propiedad intelectual logrados en el período

2.1.1 Patentes de Productos y Procesos registrados

2.1.2 Acciones de transferencia que resulten del Proyecto de Investigación y que estén acreditados a través de convenios, disposiciones, contratos, etc.

3. Formación de Recursos Humanos

3.1. Dirección de Tesis de Doctorado Concluidas

3.2. Dirección de Tesis de Doctorado en curso

3.3. Dirección de Tesis de Maestría Concluida

3.4. Dirección de Tesis de Maestría en curso

Fernández María (en proceso de evaluación)

Título: Los Derechos del Niño y la Pobreza. Carrera Maestría en Derecho de Familia, Niñez y Adolescencia. Ciclo 2008. Facultad de Derecho. UNNE.

Res N° 0150 CD/2012

3.5. Dirección de Trabajo Final Integrador de la Especialización

3.6 Dirección de Trabajo Final Integrador de la Especialización

4. Premios

4.1. Premios Internacionales

4.2. Premios, reconocimientos y menciones, Nacionales

5. Ponencias y comunicaciones

Se trata de trabajos presentados a congresos, simposios, reuniones, etc. Al igual que en el caso de los artículos, se consignan todos los autores, el título de la comunicación o ponencia entre comillas, y subrayado el nombre del evento, agregando institución organizadora, lugar y fecha de realización.

Cuevas Norma B. en la Jornada de Socialización y Devolución de la Participación en los eventos del Trabajo Social 2012. Programa de Extensión Fortaleciendo el Trabajo Social en la Región NEA. 01 de Noviembre de 2012.

Cuevas Norma Beatriz, Cuevas Zulma y Rivas Hernán en las VI Jornadas Nacionales de Investigadores de Economías Regionales. Economía social y solidaria: experiencias, saberes y prácticas. **Título de la ponencia:** Análisis de la aplicación de una metodología crediticia para emprendedoras de la ciudad de Posadas, Misiones. Mirada desde el Trabajo Social. UBA. CONICET. Buenos Aires, 26 de Octubre de 2012.

Dellacroce María E. Cuevas Norma B., Cuevas Zulma G. y Expositoras en Jornadas de Investigación de la Facultad de Trabajo Social en el Contexto Latinoamericano. Producción de conocimientos y Políticas Públicas: contribuciones para pensar una nueva institucionalidad política y social. **Título de la Ponencia:** Nombre de la Publicación: Los microcréditos en la vida cotidiana de las mujeres. Una mirada desde el Trabajo Social. UNER. 14, 15 y 16 de Agosto de 2012.

Dellacroce María E., Cuevas Norma Beatriz, Cuevas Zulma G. Expositoras en el **XX CONGRESO NACIONAL DE TRABAJO SOCIAL** “Perspectivas del Trabajo Social Camino al Bicentenario de la Independencia Nacional”. Una mirada a las prácticas sociales locales. **Título de la ponencia:** La formación profesional del Trabajo Social en el NEA. Un recorrido histórico. Tucumán 20 al 22 de Septiembre de 2012. ISBN 978 987 28640 0 2

Dellacroce María E., Cuevas Norma Beatriz, Cuevas Zulma G. Expositoras en el **XX CONGRESO NACIONAL DE TRABAJO SOCIAL** “Perspectivas del Trabajo Social Camino al Bicentenario de la Independencia Nacional”. Una mirada a las prácticas sociales locales.

Titulo de la ponencia: El Trabajo Social en la provincia de Misiones. Su desarrollo histórico. Tucumán 20 al 22 de Septiembre de 2012

Cuevas Norma Beatriz, Balmaceda, Nelly C. Expositora en las 1º Jornadas Internacionales Sociedad, Estado y Universidad. **Titulo de la ponencia:** Los microcréditos en la vida cotidiana de las mujeres. Una mirada desde el Trabajo Social. 30/11 al 02/12/2011. Mar del Plata Argentina

Cuevas Norma Beatriz, Balmaceda, Nelly C. Expositora en el Encuentro Académico Nacional de la Federación Argentina de Unidades Académicas de Trabajo Social.

Titulo de la ponencia: “El proceso de formación profesional del Trabajo Social en la Región del Nordeste Argentino”. 31/08 al 01/09/2011. Santiago del Estero Argentina

Cuevas Norma Beatriz, Balmaceda, Nelly C. Expositoras en la Jornada Regional Preparatoria al Seminario Latinoamericano de Trabajo Social.

Titulo de la ponencia: La formación profesional del Trabajo Social en el NEA. Un recorrido histórico. 25/11/2011. Posadas, Misiones

Cuevas Norma Beatriz Expositora de la ponencia Microcréditos: Una Herramienta Para Fortalecer El Proceso De Ciudadanización De Las Personas? Una experiencia de aplicación de la Metodología Grameen o Banco de los Pobres, desde la acción de profesionales del Trabajo Social” en Anais Da Iii Jornada Interdisciplinar De Pesquisa - Fema 2011Isbn 2177-1103III Mostra de Trabalhos Científicos do Curso de Serviço SocialFacultades Integradas Machado de Assis - FEMA - Santa Rosa Unidades I, II e III, de 07 a 12 de novembro, de 2011.

Dellacroce María E Expositora con el tema “Trabajo Social en al Región NEA” en el I Seminario de Pesquisas do curso de Serviço Social organizado por la Federación Educacional Machado de Assis. 11 y 12 de agosto de 2010. Santa Rosa. Brasil

Cuevas Norma Beatriz, Balmaceda, Nelly C. Expositoras en el 3º Encuentro Provincial y 1º Encuentro Regional de Investigación Educativa.

Titulo de la ponencia: *El trabajo social en la región Nordeste Argentina (NEA). Reseña histórica de los planes de estudios en la región.* 10, 11 y 12 de Septiembre de 2009 – Posadas, Misiones

Cuevas, Norma Beatriz y Balmaceda, Nelly Catalina Expositora en las V Jornadas de Investigación en Trabajo Social. La investigación en Trabajo Social en el contexto latinoamericano. Producción de conocimientos y agendas públicas: problemas, encrucijadas y alternativas. Facultad de Trabajo Social- UNNER. **Titulo de la**

ponencia “*REGION NEA: análisis de los planes de estudios de las carreras de trabajo social*”. 5,6 y 7 de Noviembre de 2009.

Dellacroce María E., Cuevas Norma Beatriz, Cuevas Zulma G. Expositoras en las “IV Jornadas de Investigación en Trabajo Social, La Investigación en Trabajo Social en el contexto latinoamericano” y del “III Seminario Internacional de la Maestría en Trabajo Social. Producción de conocimientos y prácticas sociales. Debates, apuestas y horizontes”. **Título de la Ponencia:** El Trabajo Social en Misiones. Memoria, Identidad, Formación y Ejercicio desde 1958 a la actualidad. Paraná, Entre Ríos, Noviembre de 2.007.

Dellacroce María E., Cuevas Norma Beatriz, Cuevas Zulma G. Expositoras en el “VIII Congreso Iberoamericano de Historia de la Educación Latinoamericana: Contactos, Cruces y luchas en la historia de la educación latinoamericana”.

Título de la ponencia: El Trabajo Social en Misiones. Memoria, Identidad, Formación y Ejercicio del Trabajo Social, desde 1.958 a la Actualidad. Buenos Aires, 30 de Octubre al 2 de Noviembre de 2007.

Mag. Cuevas Norma B. - Lic Serrani. Emilce. Año 2.002 Resumen de la ponencia presentada en la Universidad de Quilmes, del trabajo de Investigación denominado: “Oportunidades Económicas Para Microemprendedores De Menores Recursos A Través De Un Sistema De Microcréditos Innovador”. Presentado en Primer Congreso Nacional de Políticas Sociales “Estrategias de Articulación de políticas, programas y proyectos sociales en Argentina”. Asociación Argentina de Políticas Sociales – Universidad Nacional de Quilmes

6. Trabajos inéditos: En Producción un video sobre las emprendedoras

7. Síntesis para la difusión de los resultados en Internet

Esta investigación se propone dar a conocer la implementación de una línea de política social referida a los microcréditos, destinadas a emprendedoras de escasos recursos económicos, en la cual participan profesionales y estudiantes de Trabajo Social, en Misiones. Se analizan estrategias y modos de organización que las emprendedoras utilizan para llevar adelante sus microemprendimientos. Se busca conocer y dar a conocer cual es grado de intervención de los profesionales del trabajo social en la implementación de esta política social y si contribuyen, o no, a los procesos de ciudadanía de las mujeres.

Firma Director de Proyecto

Aclaración: LIC DELLACROCE MARIA ELISA

Fecha de presentación del Informe Final.....

**Presentar 1 (una) copia en papel y acompañar en soporte digital
incluyendo los Anexos.**

INFORME FINAL

Los Microcréditos en la vida cotidiana de las mujeres. Una mirada desde el Trabajo Social.

Directora: Lic. Maria E. Dellacroce

Co-directora: Mgter. Norma Cuevas

Investigadora: Lic. Zulma G. Cuevas

Becarias: Lic. Mirna Chamorro

Lic. Mariela Toledo

Auxiliares: Lic. Daniel H. Rivas

Lic. Ivonne Horrisberger

Cristina De Lima (alumna tesista)

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE MISIONES
FACULTAD DE HUMANIDADES Y CIENCIAS SOCIALES
SECRETARIA DE INVESTIGACION Y POSGRADO**

Posadas, Mayo de 2013

INDICE	Pág.
Introducción	3
Capítulo I	4
1. Contexto socio-económico-político de Argentina y Misiones en el cual se desarrolla la experiencia de los microcréditos.	4
2. La Economía Social vista desde el Trabajo Social.	15
3. Las transformaciones en los últimos años de la perspectiva de Género a nivel de las políticas públicas y de la vida cotidiana.	21
4. Las Configuraciones Familiares	26
5. Del Grameen al Banco Popular de la Buena Fe.	30
Capítulo II	
1. El espacio microsocioal donde se desempeñan la mujeres de los Microcréditos.	36
2. Análisis de los microcréditos en la vida cotidiana de las mujeres.	51
2. El trabajo Social y los microcréditos.	71
Reflexiones Finales	78
Bibliografía	80
Anexos	83
Ubicación de los Centros de Vida y los Barrios de la emprendedoras	83
Planillas de la Carpeta del Proyecto	84
Fotos de las emprendedoras, reuniones y otras actividades	89

INTRODUCCION

En este trabajo se presenta los resultados de la investigación realizada sobre la implementación de una línea de política social referida a las microcréditos, destinadas a emprendedoras de escasos recursos económicos, en la cual participan profesionales y estudiantes de Trabajo Social, en la provincia de Misiones.

El análisis parte del escenario el que se desarrolla esta política social, la contextualización histórica, social y política. Así también se explicita la perspectiva desde donde se conceptualiza la Economía Social, (donde se inscribe los microcréditos) y la relación con el Trabajo Social.

Fue necesario, por todos los cambios dados en estas primeras décadas del siglo XXI, dejar explícitas las transformaciones que se fueron dando en referencia a las perspectivas de género y de familia, de esta manera comprender los escenarios más próximos a las emprendedoras.

Así también exponer las vertientes que llegan a construir el Programa del Banco Popular de la Buena Fe, que permitió identificar semejanzas y diferencias esenciales para el análisis.

Se continua con la exploración de los espacio microsociales donde se desarrollan los emprendimientos, con el objeto de reconocer a los actores sociales en un sistema local y de ese modo descubrir el significado de sus acciones.

Se llega así, a la profundización del aspecto central del trabajo, que es analizar la experiencia de las mujeres en su microemprendimientos, utilizando tantos los datos cuantitativos, de fuente secundaria¹, y los datos cualitativos, obtenidas de tres tipos de entrevistas. Así se conocen las estrategias, modos de organización y significados que las emprendedoras utilizan para llevar adelante sus microemprendimientos.

Por otra parte se da a conocer cual es grado de intervención de los profesionales del trabajo social en la implementación de esta política social y su participación en los procesos de ciudadanización de las mujeres.

Finalmente se expone las reflexiones surgidas de este novedoso, complejo y a la vez convocante tema, que permitió, a través de los interrogantes que fueron

¹ Datos de la ONG DESHIN

surgiendo, plantear la continuación en una próxima investigación referida a esta temática.

CAPITULO I

1.1 Contexto socio-económico-político de Argentina y Misiones en cual se desarrolla la experiencia de los microcréditos.

En los últimos años, en la Argentina, se fueron dando transformaciones del modelo neoliberal -políticas, sociales, culturales, económicas, etc.- que producen impacto en la vida cotidiana de los sujetos y son más visibles cuando deben enfrentar las escasas posibilidades que les ofrece el mercado laboral.

La situación de vulnerabilidad es un fenómeno que se extiende, se profundiza y se fragmenta. Así también esta situación lleva a que prácticamente no existan garantías para el goce de los derechos que permitan hablar de ciudadanía, restringe las posibilidades y provoca un alto grado de desigualdad de oportunidades, en todos los aspectos de la vida cotidiana de los sujetos a quienes se denomina “ciudadanos”.

Es decir que, en la Argentina, al igual que en otros países de América Latina, en la década del 90 se dio una reconversión en el proceso de acumulación económica pasando desde el modelo de sustitución de importaciones, a un modelo basado en la apertura económica que introdujo numerosos cambios en el mercado, la sociedad y principalmente en el plano de las acciones del Estado. Puesto que éste se retiró de las áreas en las que intervenía tradicionalmente, ofreciendo beneficios solo a algunos sectores como el financiero, dejando desprotegidos a los trabajadores de la industria local, que venían atravesando numerosos desequilibrios. Por otro lado, se suman las dificultades para insertarse en el mercado laboral y como consecuencia el aumento del porcentaje de la desocupación.

Puede decirse que estos cambios estructurales a través de los diferentes ajustes en las políticas económicas, buscaron lograr un desarrollo y

crecimiento hacia áreas con alto rendimiento económico, creyendo en la lógica del desarrollo; como consecuencias se presentaron cambios negativos en niveles y áreas de la sociedad (por ejemplo; en el mercado laboral, en los servicios públicos, cambios en la cultura, etc.). Las políticas sociales en este período sufren grandes transformaciones principalmente a partir de la descentralización de las mismas, del Estado Nacional a los provinciales.

En este marco, para poder comprender las transformaciones y las condiciones actuales de las políticas públicas y más precisamente las políticas sociales, es necesario realizar un breve recorrido histórico de las distintas etapas por la que ha transitado el Estado Argentino, teniendo presente los modelos de desarrollo y su vinculación con las políticas sociales.

En primera instancia se realizará una conceptualización teórica acerca de las políticas sociales. En segunda instancia, se realizará una aproximación a los modelos de desarrollo que se sucedieron en el país y las características y funciones de las políticas sociales, poniendo énfasis en la situación actual de las mismas.

De esta manera, resulta de vital importancia retomar los aportes de Claudia Danani (1996), quien desde la mirada de Oszlak y O'donell, definen a las políticas sociales como *"...un tipo de políticas estatales teniendo en cuenta las acciones u omisiones del Estado, las políticas sociales encuentran su especificidad en el hecho de orientarse de manera directa a las condiciones de vida y reproducción de vida de los distintos sectores y grupos sociales, por otra parte las políticas sociales son producto de procesos que en ocasiones está en juego la generalidad del orden"*.

Siguiendo con los aportes de Danani (1996) *"las políticas sociales, no son solo las acciones u omisiones del estado, sino que es la manera en que el Estado construye la cuestión social"*, es decir, más allá de las acciones que el Estado lleva adelante para mantener el orden social, también existen aquellas acciones que son omitidas por el Estado y que actúa en función del mismo orden que se prioriza en un momento determinado. A la vez, las políticas sociales son *"Intervenciones sociales del Estado, son constitutivas del régimen social de acumulación (...) operando especialmente en el momento de la*

distribución secundaria del ingreso". Danani (1996)

En esta línea argumental los aportes de Grassi, E. (2008) son muy valederos para poder entender las políticas sociales estrechamente vinculadas al modelo de desarrollo imperante en la sociedad, por lo cual *"esta concepción de la política social se inscribe, a su vez, en una teoría que entiende al Estado y a la sociedad como una unidad compleja, en la que aquél es simultáneamente expresión y medio de constitución de la sociedad; o, dicho lo mismo de otro modo, la sociedad es, inmediatamente, un orden político cuya expresión institucional es el Estado. Es decir, Estado y sociedad no son sino manifestaciones y ámbitos de una unidad que se expresa y constituye (o se constituye y expresa) por el primero"*. (Lechner, 1981; Oszlak, 1997). Es importante resaltar de la autora Grassi (2007) que *"Orden político se entiende, a su vez, como una determinada configuración de relaciones de poder (delimitada y regulada), legitimada en algún sentido de pertenencia y en un régimen de deberes y derechos de los sujetos que se constituyen en el mismo proceso político de re-regulación y re-ordenamiento, como proceso inacabado, aunque no indeterminado"*.

Estas líneas permiten comprender que las políticas sociales están estrechamente relacionadas al proyecto socio-económico que se implementan en el país. De esta manera, se puede mencionar que a lo largo de la historia en Argentina, se sucedieron distintos tipos de modelos de desarrollo, siempre dentro del marco del sistema capitalista.

El primero denominado Estado Oligárquico Liberal que se implementó desde fines del siglo XIX hasta mediados de la década del 30. El mismo se caracterizó por ser fuertemente excluyente en lo político y económico. La economía se basó en la exportación de materias primas (granos y cereales, carnes, lanas) a las principales potencias de la época, Inglaterra, Alemania, EEUU, entre otros, importando a su vez bienes manufacturados. La política social en este periodo está vinculada con la beneficencia y la caridad, en términos de Lo Vuolo, R. y Barbeito, A. () *"...los problemas sociales se definían a partir de un orden ético-moral, y la estrategia típica de acción pública era una combinación de reclusión, segregación y represión del beneficiado"*.

Se reconoce otro modelo de estado denominado Estado de Bienestar (o desarrollista), el mismo se comienza a gestar desde el año 1930, con una tibia industrialización, debido a cambios en el contexto mundial (crisis del 30, Segunda Guerra Mundial, entre otros). A partir de la década del 40' y de la llegada de Perón al gobierno comienza una fuerte industrialización del país. En este periodo (1946-1955) el Estado asume un rol activo y fuerte en la sociedad, es Interventor, Empresario, Regulador, Productor.

En lo específico de la economía, se priorizó el mercado interno, la sustitución de importaciones, se registraron mejoras en la distribución y el salario, a la vez que los trabajadores adquieren importantes derechos laborales (jornadas de ocho horas de trabajo, vacaciones pagas, etc.).

En cuanto a las políticas sociales éstas adquieren un carácter universal, las esferas en las que interviene el Estado son: salud, educación, vivienda y trabajo. Cabe resaltar que en este periodo la Fundación Eva Perón cumple un rol importante en las acciones sociales del Estado.

Si bien las características de este modelo de desarrollo continúan en el periodo que comprende desde 1955-1976, el mismo es denominado también Etapa desarrollista, promoviendo el “desarrollo”, con fuerte influencia de los EEUU. En algunos aspectos continúa con las políticas económicas, sociales del periodo anterior.

Con el golpe militar en 1976 y posterior gobierno de facto comienzan a generarse las condiciones para la implementación del denominado Modelo Neoliberal o Post-Social, que se profundiza en la década del noventa, con los gobiernos de Carlos Menem. En este modelo de desarrollo se realiza una clara separación entre la economía y la política, predominando lo técnico-operativo por sobre lo político en las esferas del Estado.

El mismo se caracteriza por las reformas estructurales del Estado, que produjeron grandes transformaciones en la sociedad. Entre las medidas más importantes se pueden mencionar: las privatizaciones de las empresas estratégicas del Estado, plan de convertibilidad (un peso un dólar),

desregulación, apertura externa, descentralización de las políticas sociales, flexibilización laboral, entre otras.

Como consecuencias de estas medidas implementadas, se dismantela el complejo industrial productivo y científico del país, se incrementó la pobreza, el desempleo y aparece como novedoso el fenómeno de la exclusión. Cabe resaltar que para el año 2001 el 50% de la población se encuentra en situaciones de pobreza, en el mundo del trabajo se presentan características de precariedad laboral, empleo informal, subempleo. El desempleo alcanza para el año 2002 al 21,5% de la PEA².

Las políticas sociales de este periodo tienen un carácter focalizado y asistencial, están dirigidas a la población que se encuentra en condiciones de pobreza, que presenten certificación de su situación. Los parámetros que se destacan son los de eficacia y racionalidad. En este período uno de los programas que implementa el Estado es el Plan Trabajar, consiste en un subsidio con contraprestación de los beneficiarios.

En el año 2001 en el país se agudiza la precariedad en las condiciones de vida, produciéndose una crisis profunda y reclamos intensivos que lleva a la renuncia del entonces presidente de la Nación De La Rúa, quien continuó con las políticas neoliberales en los dos años de su mandato. En pocos días se sucedieron varios presidentes provisionales para luego quedar Eduardo Duhalde (2001-2003), en el que, como medida importante, se destaca la devaluación del peso y la implementación del Plan Jefes y Jefas de Hogar.

Periodo 2003-2007: Néstor Kirchner; 2007-2011: Cristina Fernández de Kirchner, es un periodo con continuidades y rupturas en cuanto a los lineamientos políticos, pero con un discurso de claro alejamiento al modelo anterior.

En este sentido y para el gobierno de Néstor Kirchner, mencionan Parra G y Vdovsov, L. (2009) *“El gobierno de Kirchner implicó continuidades y rupturas. Estas últimas vinculadas a un discurso antineoliberal, la reivindicación de los*

² Datos extraídos de las exposiciones de los encuentros del seminario problemáticas sociales y políticas sociales de la Argentina. Dra. Sandra Gimenez. 2011.

derechos humanos, recuperación del crecimiento económico –principalmente a través de un modelo extractivo-exportador basado en la agroindustria-; y la búsqueda de la estabilidad económica y social. Sin embargo, la brecha entre ricos y pobres mantuvo valores similares a la década del noventa, las políticas sociales –mas allá de lo discursivo- fortalecieron una matriz asistencial basada en la fragmentación y focalización, la política laboral continua caracterizada por la precarización, el desempleo y la tercerización, así como el mantenimiento de la privatización de servicios públicos y recursos naturales (Svampa 2000)”.

En este sentido, se pueden mencionar que las medidas más importantes implementadas en este período, en términos generales son: reactivación económica, tibio proceso de industrialización, profundización de las relaciones con los países de Latinoamérica (Brasil, Bolivia, Venezuela, entre otros). En relación a las políticas sociales, entre otros aspectos se destaca el aumento de la inversión en educación, llegando al 6,47% del PBI Nacional, inversión en salud, vivienda, recuperación del trabajo asalariado y aumento en el mismo, recuperación de las paritarias, entre otros.

Siguiendo con los aportes de Parra G. y Vdovsov, L (2009) *“La política Social impulsada por el Ministerio de Desarrollo Social, estableció especial énfasis en la inclusión social, la integridad de las políticas y el activo papel del Estado. La reorganización de los programas existentes, quedaron definidos en tres grandes líneas de acción desde las políticas ministeriales: a) Plan de seguridad Alimentaria, promoviendo acciones de apoyo alimentario; b) Plan Manos a la Obra, centrado en la economía social y el desarrollo local como estrategias de generación de empleo; y c) Plan Familias, apuntando a subsidios a familias pobres –sin la contraprestación del Plan Jefes y Jefas de Hogar- requiriendo controles sanitarios y asistencia escolar de los hijos”.*

A partir del año 2003 comienza a cobrar relevancia la economía social, como se menciona con anterioridad. Es así que comienzan a proponerse líneas de trabajo dentro del Plan Nacional de Desarrollo Local y Economía Social y el Programa Manos a la Obra, que incluía posibilidades específicas para el financiamiento de proyectos que otorgaran microcréditos a emprendedores.

En este marco, para el año 2006 se aprueba la Ley de Promoción del Microcrédito (Nº 26117), a través de la cual se han puesto en vigencia varios programas nacionales como ser: el Banco Popular de la Buena Fe, el Programa Redes, el Consorcio de Gestión Local, entre otras experiencias, todas dependientes del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación.

La temática del microcrédito ha tomado gran relevancia en el Estado y la sociedad, esto ha posibilitado que en la actualidad tenga en el país a 1.000.000 de personas con créditos activos, para llevar adelante proyectos productivos y a más de 1.600 organizaciones participantes. En Misiones, estas cifras son: 8500 emprendedores activos aproximadamente y unas 100 organizaciones ejecutando proyectos de microcréditos³.

Es decir, que en un período de 10 años, en la Argentina, este sistema logró instalarse en la agenda pública y ha permitido que muchas personas puedan tener acceso al crédito para llevar adelante sus emprendimientos.

Por otra parte, es importante señalar como programas sociales importantes en la actualidad, la Asignación Universal por Hijo, Argentina Trabaja, Conectar Igualdad, entre otros, los cuales buscan promover la inclusión social de los sectores a los cuales están dirigidos, con especial énfasis en la relación con la economía social.

Actualmente, en cuanto a las políticas sociales, se presentan debates sobre concepciones que pretenden lograr mejores condiciones de vida para el conjunto de la sociedad. En este sentido siguiendo los aportes de Cecchini, Simone y Martínez, Rodrigo (2010) *“se comienzan a instaurar con fuerza conceptos como garantía de derechos (humanos, económicos, sociales y culturales), ciudadanía plena y cohesión social (CEPAL, 2007). Estos dan cuenta de una preocupación explícita por lograr mejores niveles de distribución de los beneficios del desarrollo económico y disminuir la elevada desigualdad prevalente. Así, las personas pasan de ser considerados consumidores y beneficiarios a convertirse en ciudadanos de derechos”*.

³ Según datos del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación, en ocasión del Primer Encuentro Provincial de Organizaciones del Microcrédito organizado por el Consorcio de Gestión Para el Desarrollo Local de la Provincia, realizado en Posadas, Misiones. Oct. 2011.

Por otra parte, estos autores Cecchini, Simone y Martínez, Rodrigo (2010) señalan *“en cuanto a la Política Social, dado que se trata de una etapa en proceso de desarrollo es difícil hacer un análisis definitivo, pero hay algunos elementos que la caracterizan. Por un lado, la tensión entre universalismo y focalización vuelve a la agenda, pero se integra en la idea de focalizar recursos para universalizar derechos o mínimos sociales (CEPAL, 2000; Ocampo, 2001), ya no productos iguales para todos ni solo para algunos, sino políticas universales con servicios diferenciados según la variedad de necesidades y brechas de una población heterogénea. Así, no solo las diferencias socioeconómicas sino las étnicas y culturales, de género, edad y lugar de residencia empiezan a considerarse variables centrales en los aspectos sustantivos y administrativos de dicha política. Por otra parte, se potencia la preocupación por la calidad de servicio (objetiva y subjetiva) y los principios de efectividad y eficiencia, así como para generar sinergias en las redes de atención y protección”*.

En otros aspectos y siguiendo los aportes de Cecchini, Simone y Martínez, Rodrigo (2010) *“En términos de actores, se mantiene sino se potencia, la articulación público-privada, en que tanto las organizaciones de ambos sectores, las organizaciones no gubernamentales y otras instituciones de la sociedad civil participan. Sin embargo, el Estado potencia su papel regulador, asumiendo progresivamente un carácter de garante, no necesariamente proveedor pero tampoco solo subsidiario”*.

Si bien se reconoce continuidades y rupturas en cuanto al modelo de desarrollo anterior, es preciso aclarar que se concibe a los cambios como producto de un proceso político, económico, social y cultural, que contienen luchas por intereses de distintos grupos sociales, por lo cual los cambios son graduales y no espontáneos.

Se ha mencionado anteriormente que, a partir del año 2003, se vienen desarrollando las políticas sociales en relación a la economía social, por lo cual es necesario señalar que esta última puede ser interpretada desde distintas perspectivas que se desarrollan a continuación, de manera sintética, según el autor Luciano Nosetto (2006).

Una primera perspectiva plantea al mercado como constitutivo de la naturaleza del hombre. Aquí el Estado es el garante del orden. Entre el mercado y el Estado se presentan los problemas, por lo que aparece la economía social como un emergente friccional.

La segunda perspectiva expresa que existen siempre y naturalmente los tres principios: Mercado, Estado y lo Social. Entonces tenemos el mercado pero también, al mismo nivel y desde el mismo momento cero del hombre, el Estado, porque existe la redistribución, y existe lo social porque existe la reciprocidad. Este planteo da un marco bastante distinto para pensar la economía social porque más que una novedad o un momento de fricción o de resolución, daría una inscripción dentro de la lógica mercantil. El planteo es un sistema económico plural donde conviven estos tres subsistemas (el privado, el público y el social) y donde lo social tenga una dimensión preeminente.

La tercera perspectiva reconoce el carácter social de la economía; el hecho de que las relaciones económicas son siempre sociales. Realiza una crítica al capitalismo. Postula a la Economía Social como el sustrato del Estado y el Mercado. Como lo primero que existe, no como una dimensión plural.

La primera perspectiva es una crítica a las fallas del mercado; la segunda perspectiva una crítica al liberalismo y la tercera es una crítica al capitalismo. Digamos que son tres posibles alcances de lo que nos permite la economía social.

Así, se identifica claramente en la década del los 90, del auge del neoliberalismo, la incorporación de la economía social como del tercer sector, y por esto comienzan a implementarse propuestas de economía social brindadas principalmente por las ONG, tendientes a reparar los baches de la economía global.

Y a partir de la incentivación, por parte del estado, a la producción desde una concepción de un sistema plural (como señala la segunda perspectiva), donde convivan los tres sistemas, se visualiza a partir del 2003 y con perspectivas de algunos sectores de implementar la visión de economía netamente social.

De este modo se podría identificar al programa del Banco Popular de la Buena Fe como una Política Social del Estado enmarcada en el concepto de economía social en la segunda perspectiva.

Este programa depende del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación, el mismo se inicia bajo la línea del Plan Nacional de Desarrollo Local y Economía Social “Manos a la Obra”, que planteaba sus objetivos en “promover la inclusión social a través de la generación de empleo y de la participación de espacios comunitarios”. El mencionado programa, lanzado en agosto del 2003, se orientó a mejorar el ingreso de la población vulnerable, promover el sector de la economía social y solidaria, fortaleciendo así a las organizaciones públicas y privadas. Actualmente es una línea de la Comisión Nacional de Microcrédito, el mismo promueve el financiamiento a emprendimientos productivos.

Este plan estratégico del gobierno pone el acento en la cuestión del trabajo, *“la cultura del trabajo solo se adquiere con el trabajo, ya que no hay tecnología ni modernización que pueda equipararse a lo empírico”* (Susana Hintze: 2007, 89).

La formulación del plan sostiene una “economía social”, desde este sentido se pretende fortalecer las economías regionales, proponiendo realizar una gestión conjunta e integrada entre la Nación, los Gobiernos Provinciales y Municipales, para coordinar tareas e impulsar el desarrollo local y la economía social.

El programa BPBF, surge atendiendo principal a las altas tasas de desempleo y a la vez a la existencia de una gran masa de población ávida de encontrar un sustento de modo autónomo, con un conjunto de capacidades y habilidades no desarrolladas.

La metodología del Banco Popular de la Buena Fe se diseña, teniendo algunos criterios del sistema Grameen⁴, ya que consiste en poner en marcha Bancos destinados a los más carenciados, los mismos están predestinados a provocar las mejoras en la calidad de vida de los sectores excluidos, de forma

⁴ Se explica en que consiste y su origen en Pág.30 De este mismo informe.

progresiva y con el protagonismo de los mismos. Se caracteriza por otorgar pequeñas prestaciones de dinero a personas que estando en situación de pobreza, necesitan de este apoyo para desarrollar sus actividades económicas y que en los sistemas financieros no los pueden obtener.

El Programa del Banco Popular plantea los siguientes objetivos:

- 1 Generar autoempleo en sectores populares y excluidos, a través del otorgamiento préstamos de garantía solidaria⁵.
- 2 Mejorar el marco del desarrollo local, la calidad de vida de los sectores populares más empobrecidos.
- 3 Promover una economía alternativa al modelo neoliberal que ha generado exclusión y pobreza, en la que se prioriza a personas con saberes y habilidades con el fin que logre auto sustentarse y generar ingreso para sí y su familia.
- 4 Aportar una metodología de trabajo que promueva el fortalecimiento del tejido social en las siguientes dimensiones relacionadas:
 - 1) Entre los sectores populares (destinatarios y protagonista del proceso)
 - 2) Entre los sectores populares y las organizaciones comunitarias participantes.
 - 3) Entre todos los actores involucrados de nuestra patria (dimensión nacional), trabajar junto por una “comunidad organizada”, una comunidad que sea artífice de su propia historia, con sus miembros participando organizada y activamente en transformación social.
- 5 Darle sustentabilidad a los proyectos locales a través del compromiso asumido por las organizaciones e instituciones participantes (firma de acuerdo y convenios solidarios).

⁵ Garantía Solidaria: cada integrante del grupo sale garante del grupo.

- 6 Fortalecer el nuevo rol del Estado en su papel de fuerte mediador y coordinador de programas y acciones con incidencia en el ámbito jurisdiccional del que es gobierno representativo.
- 7 Impulsar la autonomía de cada persona a través de la promoción de sus propias habilidades y saberes que genere trabajo digno, dejando de lado todo tipo asistencialismo y dependencia. El proyecto, al estar llevado por los propios prestatarios, genera protagonismo en cada uno y en la comunidad en su conjunto.
- 8 Incentivar la capacidad de soñar y gestar nuevas utopías, habilidades y saberes que generan trabajo, donde todos tengan oportunidad de un trabajo genuino, acceso a la salud, a la educación y a la vida digna⁶.

En este sentido, es importante resaltar, desde la experiencia analizada, el trabajo que se viene desarrollando en este marco entre la Asociación Civil Desarrollo Humano Integral, la Universidad Nacional de Misiones (Facultad de Humanidades y Ciencias Sociales) y el Estado (Ministerio de Desarrollo Social de La Nación), puesto que desde la primera institución se lleva adelante el trabajo con los microcréditos (entrega de créditos, capacitación a las emprendedoras, entre otras), desde la segunda institución se aportan trabajos tanto de capacitación, formación, entre otros (proyectos de Investigación, Voluntariado Universitario, Extensión y prácticas Pre-profesionales) y desde el Estado el financiamiento de los microcréditos. Arrojando resultados sorprendentes en la población beneficiarias de los créditos como en la comunidad en general, tanto en el ámbito económico como social y cultural.

1.2. La Economía Social vista desde el Trabajo Social

El autor José Luis Coraggio (2008) define a la *Economía Social* de la siguiente manera *“la economía social y solidaria está basada en valores humanos y principios de solidaridad, que propugnan el reconocimiento de la otra persona como fundamento de la acción humana y eje de la renovación de la política, la*

⁶ Manual de trabajo Banco Popular de la Buena Fe, Hacia un Proyecto Nacional y Popular, Comisión Nacional de Microcréditos. Secretaria de Economía Social

economía y la sociedad (...) incluye al conjunto de actividades y organizaciones de carácter comunitario, asociativo, cooperativo, mutualista y demás formas colectivas creadas para responder a las necesidades de empleo y de bienestar de los pueblos, así como a movimientos ciudadanos orientados a democratizar y transformar la economía”.

Analizando los elementos que conforman este concepto se puede afirmar que se trata de una economía que pone el interés en las personas, sus intereses y sus necesidades buscando resaltar valores como la solidaridad, la cooperación, la confianza, la responsabilidad, el valor de la palabra, la ayuda mutua, etc. Con las cuales se aleja del individualismo, de la competencia, del mercado financiero, el lucro y la acumulación capitalista, que solo beneficia a los dueños del capital mientras que los sectores trabajadores se ven cada vez más empobrecidos.

Es así que la economía social se ha considerado como una alternativa para revertir la situación de exclusión en la que se encontraban inmersos los trabajadores. Esto le ha permitido ganar cada vez más espacios, llegando a congregarse a los sectores informales de la economía cuyo crecimiento cuantitativo en nuestro país tuvo lugar luego de la crisis de 2001.

Los trabajadores perjudicados por la flexibilización laboral -la desocupación, la inestabilidad, la precarización laboral, los bajos salarios, etc.- debieron poner en práctica estrategias de supervivencia o bien, de acuerdo a Robert Castel, debieron recurrir a las *Protecciones Próximas*⁷, a las relaciones de vecindad, a las economías domésticas, familiares y comunitarias.

Dando lugar a una economía más justa, impulsada por mecanismos participativos en todas las etapas del proceso económico, todos los trabajadores intervienen en la toma de decisiones y en la distribución de las ganancias. Se promueven relaciones positivas, las relaciones son más igualitarias no existen jerarquías, todos los integrantes de una unidad productiva, ya sea familiar o comunitaria, al ser ellos mismos los dueños de las herramientas y los insumos (del capital) tienen responsabilidad e interés de

⁷ Protecciones Próximas o cercanas: relaciones de vecindad, participación en grupos, asociaciones, partidos, sindicatos, etc. (Robert Castel).

hacer que el proyecto funcione y genere los ingresos suficientes para la subsistencia de todos sus componentes. Trayendo aparejado una mejora en las condiciones de vida de los sectores más empobrecidos y vulnerables.

Sectores que son destinatarios de programas focalizados, como una forma de *discriminación positiva*⁸ que se expresa a través de políticas públicas o bien *políticas de Inserción*⁹ que apuntan la atención de los más desprotegidos, de los sujetos que se hallan fuera del mercado de trabajo formal. Estos trabajadores excluidos van a asumir un nuevo rol en la economía social, puesto que de estar en un lugar relegado de la economía, de no beneficiarse de la plusvalía y de ser explotados como mano de obra barata van a pasar a ser los dueños de la fuerza de trabajo y del capital. Es decir, el trabajador pasa a ser el protagonista de la economía, ya no es visto simplemente como fuerza de trabajo a explotar, sino que es considerado en su calidad de persona, con capacidades para superar su situación de exclusión independientemente de su relación con el mercado. Esto es lo que Esping Andersen denomina *Desmercantilización*¹⁰.

Hoy en día, numerosas familias llevan adelante la economía del hogar gracias a sus propios emprendimientos ya sean de producción, de comercialización o de servicios siempre regidos bajo los siguientes principios (Guerra; 2012):

- 1 Finalidad de servicio a los miembros o a la comunidad antes que al beneficio.
- 2 Autonomía en la gestión.
- 3 Procesos de decisión democrática.
- 4 Primacía de las personas y de trabajo por encima del capital en el reparto de los beneficios.

⁸ Discriminación positiva: se focaliza la atención en los sectores más desfavorecidos, desplegando estrategias específicas para dar respuestas a las problemáticas de esta población.

⁹ Políticas de Inserción: obedecen a la lógica de discriminación positiva mencionada arriba. No pretenden resolver el problema del desempleo, sino que evitan que una parte de la población quede completamente excluida.

¹⁰ *Desmercantilización*: "los individuos o las familias pueden mantener un nivel de vida socialmente aceptable independientemente de su participación en el mercado". (Esping- Andersen, 1993: 60).

Asimismo las familias y las comunidades requieren apoyo económico y técnico para poder desarrollar sus capacidades. Allí aparecen el Estado y las organizaciones de la sociedad civil. Estas últimas, también presentes en la definición de Coraggio (2008) -*organizaciones de carácter comunitario*- deben actuar donde el Estado y el mercado son inadecuados, pese a que siempre se ha considerado a las organizaciones sociales como independientes del Estado, esto no es totalmente así, sino que organizaciones sociales son mediadoras entre la sociedad civil y el Estado y las agencias internacionales. Sus actividades principales son la cooperación técnica, la capacitación, la elaboración de proyectos y su puesta en marcha, ejecución y evaluación. Cumpliendo un papel sumamente importante en la implementación de las políticas denominadas socio-productivas, de apoyo a micro emprendimientos del sector informal ya sea urbano o rural.

Unas de las experiencias más representativas de la Economía Social en nuestro país son los Microcréditos a emprendedores. En las distintas provincias se han obtenido resultados positivos mediante las experiencias de microcréditos, principalmente en los sectores rurales donde otros actores de la economía formal (Bancos por ejemplo) no llegan. Y son las organizaciones sociales las que gestionan los programas de microcréditos, que no solo implica la entrega de dinero sino que va mas allá, se ocupan de acompañar a los emprendedores en todas las etapas por las que deben atravesar.

Los emprendimientos son financiados por distintas líneas de créditos provenientes del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación, como se dijo anteriormente, una de las líneas con mayor cobertura a nivel nacional es el Banco Popular de la Buena Fe, también se encuentran el Consorcio de Gestión para el Desarrollo local y otros programas de créditos entregados por los gobiernos provinciales y también municipales.

En el caso particular de los microcréditos, los emprendedores no se encuentran dentro del mercado de trabajo formal pero han logrado conformar redes sociales que les permite satisfacer sus necesidades básicas. Todo en el marco de la búsqueda de una sociedad más justa e igualitaria basada en valores como la solidaridad, la cooperación.

La economía social guarda congruencia con los objetivos del Trabajo Social actual, cuya perspectiva reconoce a los sujetos la capacidad de transformar sus condiciones de vida a partir de sus propios medios y saberes. Lo cual también se corresponde con la Educación Popular, Freire considera la *educación como un acto de conocimiento, una toma de conciencia de la realidad, una lectura del mundo que precede a la lectura de la palabra.* (Freire, Paulo: 1983; 51.)

Esto significa que las personas deben entender la realidad para poder modificarla, para ello necesitan ser conscientes de sus capacidades, sus saberes y experiencias, partir de ellos para lograr objetivos. Una vez que se reconozcan las capacidades del sujeto, es el Estado y son las Organizaciones sociales las que deben ofrecer los recursos económicos y técnicos para que los sujetos encuentren las condiciones materiales y simbólicas para ejercer su autonomía.

Se trata entonces de una construcción que parte del sujeto, haciendo hincapié en dos condiciones básicas: la *capacidad* (sujetos) y la *posibilidad* (condición histórica). *“No se trata solo de querer ser libre o de querer elegir lo que un sujeto quiere para su vida o para los demás, sino de poder hacerlo real y efectivamente. Este poder implica capacidad y posibilidad”* (Martínez, Silvana: 2008; p.163). Allí el trabajador social asume el rol de *Emancipador* puesto que debe promover la libertad y la autonomía de los sujetos. *“Un importante componente de la praxis emancipadora del trabajo social es la investigación”*. (Martínez, Silvana: 2008;) Por ende, se deben conocer los problemas reales a partir de la investigación científica para luego delinear estrategias adecuadas.

Hoy hablamos de un trabajador social como agente transformador de la realidad social, con un papel activo de los sujetos en los procesos de cambio, dejan de ser beneficiarios de las políticas sociales para transformarse en protagonistas. Y el trabajador social deja de lado el asistencialismo para construir junto a los sujetos las posibilidades de transformación de una realidad adversa. Mediante un abordaje *multidimensional*, para lograr una visión más integral de la situación.

Asimismo el trabajador social es el intermediario entre los sujetos y las políticas sociales. A pesar de la relación dialéctica entre profesional-sujetos suelen presentarse dificultades en la práctica, ya que la realidad es cambiante y escapa a las previsiones de las personas. Pero desde la perspectiva de la Educación Popular estos no deben visualizarse como obstáculos o anomalías por el contrario, debe tomarlos estos como parte constitutiva de la realidad que el sujeto debe aprender a superarlas a través de la participación en las redes sociales que ha logrado construir. En la economía vigente es importante el volumen del *capital social*¹¹ que movilizan los sujetos. Es así, que la economía social promueve prácticas asociativas con la finalidad de reforzar las redes sociales y optimizar los recursos existentes en la comunidad. Dicha construcción del capital social convierte las *relaciones contingentes* en *relaciones necesarias y electivas*¹².

En un mismo nivel de análisis se pueden establecer similitudes entre: el Trabajo Social, la Economía Social y la Educación Popular, ya que todos estos conceptos confluyen en la búsqueda de la *participación real* de los sujetos lo que se deriva en la construcción de *poder popular* con la finalidad de transformar la realidad. Sin olvidar que los conceptos mencionados tienen lugar en los sectores populares, en la vida cotidiana de estos, tanto que el profesional debe interactuar con los sujetos en estos espacios dado que un mayor conocimiento de su realidad permitirá una intervención más eficaz y eficiente.

Vale decir, además, que la economía social es una forma de economía para dar respuestas ante las condiciones sociales adversas producto del capitalismo. Y el trabajo social juega un papel importante en este proceso, como se dijo antes, el trabajador social acompaña a los sujetos en los procesos de transformación hacia una sociedad más justa e igualitaria.

¹¹ Parafraseando a Bourdieu, el volumen del capital social depende de la extensión de la red y de los recursos que poseen los componentes de la red.

¹² La construcción del capital social permite convertir "relaciones contingentes" (vecindad, parentesco y otras) en "relaciones necesarias y electivas", esto significa que la situación de exclusión en la que se encuentran algunos sectores los obliga a fortalecer las relaciones primarias de manera de poder satisfacer necesidades básicas con recursos disponibles en la comunidad.

Resaltando los derechos que deben ser garantizados para el logro de objetivos comunitarios.

Sin embargo, también existen críticas a este modelo, algunas opiniones en contra sostienen que esta economía no es una alternativa ante las consecuencias del capitalismo, por el contrario es una manera de “corregir” sus defectos de modo de continuar con su expansión. Dicho de otro modo, *“no pretenden crear un nuevo sector económico intencionalmente no capitalista ni contravenir sino ampliar el alcance social del modelo mercantil capitalista vigente”*. (Coraggio.2008; 42).

A pesar de ello no se puede negar que hasta el momento son notables los logros alcanzados y que aún queda mucho camino por recorrer, y la meta a alcanzar sería que los trabajadores insertos en la economía social, puedan en un futuro generar puestos de trabajo genuinos, que garanticen la inserción de aquellos que han quedado fuera del mercado.

1.3. Las transformaciones en los últimos años de la perspectiva de Género a nivel de políticas públicas y de la vida cotidiana

La decisión de abordar únicamente a las mujeres en relación a microcrédito surge, por una parte, por razones teórico-ideológicas que guiaron a la investigación y por otra, debido a que la experiencia que se analiza está formada por únicamente por mujeres.

Es importante dilucidar los distintos enfoques que se plantean a raíz de la importancia del trabajo de la mujer debido que no hay coincidencia en el objetivo final de esa participación. A grandes rasgos se podría sintetizar como dos fines: por un lado, como la participación de la mujer es importante para incrementar las ganancias de capital, como mano de obra barata, como una salida a una crisis o una estrategia a la sobrevivencia y por otra, a una estrategia de cambio de relaciones sociales tanto el orden económico como social.

Del Feminismo a la igualdad Géneros

Teóricamente, hay feministas que reconocen que en la sociedad actual -este mundo en el que tenemos que vivir y luchar para que cambie- la opresión sobre las mujeres está inextricablemente ligada al orden capitalista y que, por lo tanto, comprender la opresión sobre las mujeres, significa necesariamente comprender al capitalismo también. Beechey, Verónica (2009).

En el orden capitalista y en la estructura patriarcal, las tareas de la mujer se han diferenciado y siempre han tenido un lugar de dependencia y sumisión.

Por lo tanto, ante el desarrollo de luchas feminista en el mundo capitalista nos remonta a muchos años atrás, cuando se comienza a asomar la mujer a la esfera pública y como parte del mercado de trabajo, es así como hitos importantes en esta historia corresponde recordar a los siguientes hechos:

- 1 El 8 de marzo de 1857 en Nueva York mujeres obreras cansadas de las extensas jornadas de trabajo de más de 12 horas, retribuidas con salarios míseros, manifestaron su inconformidad protestando en las calles, en relación a esto la policía se encargó de hacer callar sus voces.
- 2 En 1908, también en Nueva York, murieron 146 mujeres, a causa de un incendio provocado por la represión, con bombas incendiaron el lugar de trabajo donde se encontraban encerradas a causa de la protesta, las mismas también reclamaban salarios iguales al del sexo masculino, con jornadas de labor limitadas y descanso los domingos, este es el caso de la fábrica textil "Cotton".
- 3 El 25 de marzo de 1911, debido a las malas condiciones de trabajo en las que se desempeñaban mujeres de la fábrica Neoyorkina "Triangle" provocaron un incendio en la que perdieron la vida 140 trabajadoras. Esto dio pie a la lucha por mejorar la condición indigna de trabajo.

Pero debieron pasar más de cien años para tener un reconocimiento, porque es en 1975 cuando se declara al 8 de marzo como el Día Internacional de la Mujer

Las luchas contra la desigualdad continúan, así en la década de los 90, el tratamiento de la desigualdad ya no solo abarca la defensa de la mujeres sino en la búsqueda de la igualdad entre género. En 1995 se desarrolla la **IV Conferencia Mundial sobre la Mujer** celebrada en Beijing, donde las agendas aspiran a marcar el rumbo de todos los países de la tierra durante el siglo XXI y se marca un hito muy importante con referencia **a la equidad e igualdad de género.**

En la declaración que realizó en esa oportunidad la Primer Ministra de Noruega Sra. Gro Harlem Brundtland, se destaca lo siguiente: *“el desconocimiento de la contribución de la mujer a la economía ha tenido efectos nocivos más graves. A menudo, las mujeres no pueden obtener siquiera un préstamo modesto para hacerse independientes y productivas. En muchos países, las mujeres no tienen propiedades, no pueden recibir herencias y no pueden ofrecer garantías. Por añadidura, generalmente la ley actúa en su contra”.*

A partir de esta Conferencia se cambia el paradigma de la lucha ya no solo por el reconocimiento si no por la igualdad de géneros, en nuestro país se manifiesta en la creación de una Secretaria de Mujer a nivel nacional y a nivel provincial, del Ministerio de Bienestar Social, de la Mujer y la Juventud. Es el comienzo del diseño de políticas públicas que atienden a trabajar hacia esta igualdad de género. Y esta modificación se da por el cambio de paradigma en la lucha política y se abandonan las banderas de la revolución y nuevo orden social.

Aún así quedan interrogantes y discusiones entre la relación del feminismo con el marxismo, como lo plantea Heidi Hartmann (1988) en las contradicciones que se presentan cuando se buscan los cambios en la sociedad, no solo se trata de buscar el cambio del sistema capitalista sino del patriarcado, para así lograr una sociedad más igualitaria.

Así se comienzan a desarrollar estrategias que tendieran a motivar a las mujeres a integrarse a diversas esferas públicas como la ley de composición de las listas para las elecciones en los distintos niveles, diputados concejales. Leyes provinciales, programas nacionales y provinciales para la protección de

la mujer y que tienden a la igualdad de género y por lo cual es importante también las políticas que tiendan al reconocimiento de la participación de la mujer en las distintas esferas.

En otro plano, está el planteo de Muhammad Yunus, (creador del Banco de los Pobres) del porqué de las mujeres con un lugar privilegiado en los proyectos de microcréditos.

La historia de los microcréditos solidarios comienza en el año 1974 en Bangladesh cuando un profesor economista llamado Muhammad Yunus¹³ entregó unos dólares a varias familias para que estas puedan reembolsar a sus acreedores y vender sus productos donde les ofrezcan un buen precio.

Esta experiencia fue denominada “Grameen” que es reconocido en distintas partes del mundo y de nuestro país como el Banco de los pobres. “Grameen” proviene de la palabra “Gram”, que quiere decir “aldea”, el adjetivo “Grameen” se puede traducir como “rural” o “de la aldea”.

La primera propuesta de trabajo de Muhammad Yunus fue denominada “Agencia Experimental Grameen del Banco Agrícola”.

Los orígenes de esta experiencia se remonta a Bangladesh en 1974, ya que este país estaba siendo desbastado por una hambruna, eran muy frecuentes las muertes en las aldeas alejadas y en las capitales regionales del Norte del País. Dhaka, ciudad de Bangladesh, en este período comenzó a presenciar a mujeres y hombres en condiciones devastadora en relación a la salud. Sus cuerpos reflejaban la miseria por la cual estaban atravesando, cuerpos esqueléticos, de caso aislado se paso a un flujo interrumpido de personas con hambre, necesidad primordial de cada ser vivo. “... *Estaban en todas partes...*” sostenía el economista, “...*era difícil distinguir los vivos de los muertos...*” *tantos los hombres como las mujeres y niños, eran confundidos unos con otros, no se podía distinguir su edad...*”. *Era imposible no ver a esos hambrientos, imposible fingir que no existían...*” (Muhammad Yunus, 1997: 17)

¹³ Muhammad Yunus Profesor en la Universidad de Chittagong, del extremo Sudeste del País, Jefe del Departamento de Economía Rural hasta 1989. Debido a la situación que vivía Bangladesh, había perdido el entusiasmo por enseñar teorías económicas, se preguntaba “... ¿Para qué servía, si la gente se moría de hambre en las calzadas y en los portales?”

En Bangladesh los bancos financieros tradicionales no prestaban dinero a mujeres, es por esto que Yunus se interesaba en su proyecto que por lo menos el 50% de los préstamos fueran para mujeres.

El economista comenta que los créditos otorgados a mujeres producían cambios más rápido que si se otorgaba a hombres. Se ha comprobado en la práctica que las mujeres que viven en la miseria se adaptan mejor y más rápido que los hombres al proceso de auto asistencia, así mismo son más atentas, intentan asegurar el porvenir de sus hijos con más eficacia y demuestran mayor constancia en el trabajo.

Este economista consideraba que la mujer administra mejor el dinero ya que tiene como prioridad el cuidado de los hijos, lo que para los hombres no constituye una prioridad. Además se sostiene que si el dinero es manejado por la mujer, éste es mejor utilizado en beneficio de la familia que si hubiere sido manejado por el hombre. *“...una mujer que vive en la miseria empieza a ganar un poco de dinero, lo destina en primer lugar a sus hijos, luego a la casa y mejora las condiciones de vida de la familia...”*, (Muhammad Yunus, 1997: 109)

Jobra, una pequeña Aldea fue el comienzo de esta historia, dicha Aldea se ubicaba en la vecindad del campus universitario, situada lejos del centro urbano.

La Aldea estaba dividida en tres sectores: uno Musulmán, otro Hindú y otro Budista, luego de haber realizado un reconocimiento de la situación por toda la aldea, Yunus se encontró con diversas modalidades de préstamos, todos a favor de los acreedores, dejando un mínimo de ganancias a los beneficiarios de los préstamos.

Luego de encontrarse con estos sistemas de acreditación, donde las personas se endeudaban con intermediarios quedando despojados del fruto de su trabajo, se realizó una lista con todas las personas de Jobra, donde figuraban 42 personas que habían pedido préstamos en conjunto, que en su total sumaban 27 dólares.

Es aquí donde el economista decide prestar esos 27 dólares a estas 42 familias; estos los alcanzarían a devolver cuando se encuentren en condiciones de hacerlos.

Se observa que si bien la perspectiva de M. Yunus no es una posición ni feminista ni que se dirige a la igualdad de género, si no por el contrario, apunta a reforzar un rol tradicional de la mujer como la reproductora y protectora de su prole. Aún así rescata la importancia de la participación de la mujer en esta propuesta de microcréditos.

Estas dos vertientes, la de la perspectiva de género y la de incorporar una estrategia diferente para la creación de fuentes de trabajo se dan en un momento de una gran crisis económica

1.4. Las Configuraciones Familiares

La familia constituye uno de los principales ámbitos en los que el sujeto interactúa y desarrolla en gran parte sus ciclos vitales. Y a pesar de los numerosos cambios por los que ha atravesado la familia en las últimas décadas, sigue siendo el espacio en el cual las personas reciben los primeros estímulos de socialización para después trasladarlos a los otros ámbitos de los cuales participa. De allí la importancia que ella reviste en el desarrollo de los sujetos.

Como afirman los autores Minuchin y Fishman (1983): *“...La familia es el contexto natural para crecer y recibir ayuda.... La familia es un grupo natural que en el curso del tiempo ha elaborado pautas de interacción. Estas constituyen a la estructura familiar, que a su vez rige el funcionamiento de los miembros de la familia, define su gama de conducta y facilita su interacción recíproca. La familia necesita de una estructura viable para desempeñar sus tareas esenciales, a saber, apoyar la individuación al tiempo que proporciona un sentimiento de pertenencia...”*.

Así como la sociedad ha ido cambiando, con un marcado acento a partir de la década del 50', empiezan a ser visibles las demandas de diferentes grupos sociales que plantean la necesidad de luchar por una sociedad más igualitaria. También en esta época, se da la irrupción de la mujer en el ámbito laboral con

un papel más visibilizado (a pesar de la discriminación que aún estaba presente). Estos cambios provocaron una nueva configuración en las relaciones sociales, y por ende también en el ámbito de la familia, donde comienzan a aparecer nuevas formas de constitución y de relación. Ya no puede hablarse únicamente de las familias de tipo “nuclear”, sino de otras formas que han ido surgiendo y continúan albergando los progresivos cambios que siguen sucediéndose permanentemente.

Así, puede decirse que estas formas son “más democráticas” que las pertenecientes al modelo patriarcal instalado desde tiempos inmemorables y que aún quedan arraigados en algunos estamentos de nuestra sociedad.

“Al producirse un cambio en las relaciones sociales y en las expectativas que ellas originan respecto a los derechos y las obligaciones, se transforman funciones dando lugar a nuevas manifestaciones sociales que, difundidas y generalizadas, constituyen nuevos comportamientos sociales que modifican además los ámbitos institucionales” (Contreras, 2006: 141-142).

Esas modificaciones al interior de la institución familiar, se traducen en nuevas formas de constitución que pueden ser, según Eroles Carlos, (2002):

- La familia monoparental, constituida por una madre o un padre, que junto con sus hijos conforman el grupo familiar.
- La familia reciclada, Hace referencia a las personas separadas vueltas a casar donde se da una relación particular que involucra a los hijos de ambos lados produciendo cruces “los míos, los tuyos, los nuestros”.
- También podemos nombrar entre ellas la familia separada, donde los cónyuges toman caminos distintos.
- Los grupos de crianza, conformado muchas veces por amigos o familias vecinas que integran de alguna manera a una persona en su grupo familiar, tratándola como hijo, primo, hermano.
- Las uniones homosexuales, una tendencia que tiende a incrementarse
- La familia adoptiva, etc.

Otras clasificaciones (Contreras, 2006) pueden ser:

- 1 Familias ensambladas / con padrastros o madrastras / rematrimoniales:
- 2 Familias adoptivas
- 3 Familias instantáneas

Ante tales reconfiguraciones, lo que debiera ser redefinido, es justamente la concepción que se tiene de “la familia”, dado que ya no resulta del todo oportuno hablar de papa-mamá-hijos, como la constitución más frecuente. *“Decir que hoy coexisten configuraciones familiares tradicionales, transicionales y posmodernas en distintos ejes, tampoco es novedoso. Lo novedoso es que aparecen prácticas familiares muy diversas en las capas medias de la población y que la dispersión de las prácticas no está asociada necesariamente con patología o disfunción”* (Contreras, 2006: 144).

Estos conceptos sobre la familia nos permiten comprender que la misma es una institución que está viviendo un rápido proceso de transformación, compartiendo tendencias similares en su evolución, tales como reducción de su tamaño, descenso y retraso de la nupcialidad, aumento de la maternidad precoz, las uniones consensuales, las rupturas conyugales, los hogares monoparentales, unipersonales y las familias reconstruidas, entre otras. Es decir, no hay un modelo de familia que pueda decirse que es el que prevalece en esta época. Tampoco estamos en condiciones de emitir juicios valorativos en torno a estos cambios.

Lo que sí podemos realizar, en el marco de este trabajo de investigación, es un análisis de cómo estas transformaciones en la estructura y dinámica familiar se interrelacionan con las nuevas formas de enfrentamiento a la cuestión social que van tomando una nueva configuración donde se conjugan, en un nuevo modelo, los espacios familiares/cotidianos con los laborales/productivos, porque en un gran porcentaje comparten el mismo espacio físico.

Así, el entorno familiar va tomando un nuevo perfil donde se incluye la presencia de los miembros y sus actividades cotidianas con las acciones que requiere la atención y la mano de obra y el espacio geográfico que debe destinarse a la actividad productiva.

Cuando hablamos de las familias con las cuales se trabaja en esta investigación, nos referimos a familias con varios miembros, con un porcentaje importante de hacinamiento, con espacios geográficos de los terrenos que no llegan a cubrir las necesidades requeridas para un desarrollo adecuado de las actividades de los mismos. Sin embargo, a pesar de esas características, los hogares de las mujeres emprendedoras se han ido readecuando y reacomodando a las nuevas configuraciones referidas en torno a las instalaciones (escasas) para el desarrollo de los proyectos productivos. Así desde hace algunos años el espacio familiar, en numerosos casos, se ha envuelto en la dinámica productiva por desarrollarse ambos en el mismo lugar.

Este tipo de emprendimientos en los cuales participan las familias referidas en este estudio, se enmarca en la denominada “economía popular”, la que según Razzetto (1998) (En: Torcigliani 2007), se resume en las siguientes características:

- 1) Se trata de iniciativas de los sectores populares más empobrecidos.
- 2) Son experiencias asociativas como “pequeños grupos”.
- 3) Tienen objetivos precisos, organizan los recursos y medios para lograrlos, adoptan decisiones.
- 4) Tienen contenido económico porque han surgido para enfrentar problemas y necesidades económicas: realizan actividades de producción, consumo, distribución de ingresos, ahorro, etc.
- 5) Buscan satisfacer necesidades sociales de sus integrantes a través de la acción directa. Practican ayuda mutua y autodesarrollo.
- 6) Implican relaciones y valores solidarios en el sentido de los lazos de colaboración mutua, colaboración en el trabajo, responsabilidad solidaria.
- 7) Tienden a ser integrales, porque combinan sus acciones económicas con otras sociales, educativas, de desarrollo personal y grupal, de acción religiosa o política.

Estas modalidades consisten en la experimentación de formas de trabajo autónomo o independiente, mediante la creación de unidades económicas propias que surgen desde los grupos más pobres y excluidos, que constituyen en su único comienzo extraordinariamente precario y débil, pero real, en donde el trabajo asume posiciones centrales. Centralidad del trabajo tal vez no buscada como proyecto, sino motivada por el simple y escueto de que allí el trabajo es casi el único factor disponible, siendo los otros factores como medios materiales, tecnologías, capacidades de gestión, financiamiento tan escasos y reducidos. (Torcigliani, 2007:22-23).

La autogestión y la ayuda recíproca pueden mencionarse también como características particulares de este sector. Las redes establecidas al interior de las familias y con otras familias vecinas, posibilita un intercambio de bienes, servicios, información, que a la vez va fortaleciendo las relaciones entre los mismos. Los servicios que intercambian pueden ser: cuidado de niños, cuidado de la vivienda, compras o atención de enfermos. Lo realizan con las familias extensas o las más cercanas a las viviendas.

La trama social que se va armando entre estas familias emprendedoras, permite sostenerlas en el tiempo y cumplen funciones de capacitación, contención e iniciación en el trabajo para numerosas personas.

Además, para situaciones inesperadas resulta imperativa la red social de ayuda mutua, dado que la dedicación de tiempo extra a actividades no cotidianas (enfermedades por ejemplo), le quita dedicación y tiempo al emprendimiento productivo, lo cual repercute directamente en el ingreso familiar generado por dicha actividad. *“Por ello es importante reconocer la capacidad supletoria que el grupo dispone ante problemáticas que afectan o pudieran afectar la dedicación diaria al trabajo por parte de la familia. En este sentido, la posibilidad de propiciar sistemas organizados de interacciones productivas ampliados constituye una estrategia necesaria”.* (Torcigliani, 2007:62).

5. De Grameen al Banco Popular de la Buena Fe

Réplica del Grameen en la Argentina.

La Fundación Gramen Aldeas Argentina se constituyó y obtuvo su personería jurídica N° 1070 en 1999, a partir del Dr. Pablo Broder, quien fue nombrado por Muhammad Yunus como representante para la Argentina, Paraguay y Uruguay.

Las actividades de la fundación se encuentran orientadas y supervisadas por el Grameen Bank, el Grameen Trust de Bangladesh y la Fundación de Washington.

La Fundación Grameen Aldeas Argentinas actúa como difusora de la metodología, es decir que varios de sus integrantes se capacitaron en Bangladesh. La mencionada institución se conectó con ONGs de distintos puntos del país para implementar juntos las réplicas Grameen. Los fondos originariamente son de donaciones y los provee cada ONG.

El 14 de Abril del 2000, se entregaron en Posadas-Misiones los primeros créditos Grameen de la Argentina a través de la ONG Casa de la Mujer. Seguido a esto, la Fundación CIRENor (Centro de Investigación para la Renovación del Norte) de la provincia de Formosa también entregó sus primeros créditos al mes siguiente, luego se inician réplicas en Mendoza y Bahía Blanca.

Como se mencionó anteriormente, las primeras experiencias de la Metodología Grameen en nuestro país se desarrollaron en la Provincia de Misiones, el proyecto mencionado inició sus actividades en el mes de enero del 2000 a partir de la firma del convenio entre ONG “Casa de la Mujer” y la Fundación Grameen, en el cual se estableció que el primer año se debería asistir a un máximo de 100 mujeres las cuales serían prestatarias, perteneciente a la ciudad de Posadas y del interior de la provincia de Misiones.

Los barrios que se tuvieron en cuenta para desempeñar las actividades fueron en un primer lugar; Parque Adán y el barrio Santa Clara, luego se pudo aplicar esta experiencia en el barrio Prosol. Esta primera experiencia se extendió hasta el 2005.

“... el tema de las micro finanzas desde la experiencia del Banco Grameen, comenzó en Misiones, me tocó participar en este primer equipo cuando se

inició el trabajo con microcréditos. Era desde la ONG Casa de la Mujer y bueno ahí junto a otros profesionales iniciamos esta tarea de aplicar la metodología Grameen en la provincia y fue la primer experiencia en el país, la ONG Casa de la Mujer había presentado un proyecto y había una fundación que se había armado, la Fundación Grameen Aldeas Argentina y con ellos y un convenio con esta Fundación se inició esta experiencia en el barrio Parque Adán de la provincia de Misiones en el año 200. El 14 de Abril se entregaron los primeros créditos y eso quedo acá dentro de la historia de las microfinanzas en la Argentina”¹⁴.

A medida que las réplicas del Grameen se extendían en nuestro país por ONGs, en el marco de la “Fundación Aldeas Argentina”, paralelamente, el Estado considera esta metodología como una herramienta factible para luchar en contra de la pobreza. Así, a partir del 2003 el Ministerio de Desarrollo Social de la Nación adopta dicha metodología de manera experimental en dos provincias, Buenos Aires y La Pampa. Al obtener buenos resultados el Estado opta por una sola metodología de microcréditos que alcanzaría a todas las Provincias de la Argentina, haciéndose cargo del componente de la capacitación; a partir de esto se extiende la experiencia en Tucumán, Entre Ríos, San Juan y Chaco.

Ya a fines del año 2003 se realiza el primer encuentro de prestatarias; y desde mayo del 2004 hasta la fecha esta experiencia es reconocida como una modalidad de los fondos solidarios del Plan Manos a la Obra y se denomina Banco Popular de la Buena Fe (BPBF).

Metodología del Grameen y del Banco Popular de la Buena Fe

Grameen	Banco Popular de la Buena Fe (BPBF)
----------------	--

¹⁴ Entrevista: Presidente de la Asociación Civil Desarrollo Humano Integral.

<p>En el marco de la conformación de los centro se lleva a cabo lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificación y selección de las zonas. • Desarrollo de reuniones de información general. 	<p>Pasos a seguir del banquito:</p> <p>Convocatoria: Focalización del Banco, diagnóstico de la zona</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conformación del equipo promotor, este equipo estará integrado por 5 personas, capacitados para garantizar la continuidad del proyecto • Capacitación del equipo promotor, para llevar adelante las tareas del proyecto es necesario un determinado perfil del promotor.
<ul style="list-style-type: none"> • Formación de grupos de 5 integrantes. 	<ul style="list-style-type: none"> • Conformación de los grupos de 5 integrantes
<ul style="list-style-type: none"> • Presentación de una propuesta de micro proyecto productivo individual. • Las solicitudes individuales de préstamos deben ser aprobadas por el grupo previamente 	<ul style="list-style-type: none"> • Requisitos para recibir un préstamo solidario: Presentar un proyecto individual, demostrar capacidad de experiencia en el mismo, probar que el proyecto producirá ganancias, formar grupos, no ser familiares, el grupo es garantía de cada proyecto, estos tienen que ser aprobados por el grupo y por el equipo promotor, realizar la semana de entrenamiento de hora y media reloj, compromiso de asistencia obligatoria a las reuniones de centro.
<ul style="list-style-type: none"> • Visitas domiciliarias para profundizar los datos consignados. 	<ul style="list-style-type: none"> • Semana de entrenamiento.
<ul style="list-style-type: none"> • Análisis específicos de cada uno de los grupos para seleccionar a los que participaran de la semana de capacitación. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Entrega de los créditos, estos se entregan a través del sistema 2-2-1, primero cobran 2 integrantes del grupo, a las 4 	<ul style="list-style-type: none"> • Otorgamiento de los créditos.

semanas las otras 2 y finalmente, la coordinadora a las 4 siguientes semanas, ellas eligen la coordinadora.	
<ul style="list-style-type: none"> • Todas las personas que aspiran a un préstamo tienen que seguir un curso de capacitación que les permita conocer el sistema y su filosofía. 	Reuniones de los centros.
<ul style="list-style-type: none"> • Los reembolsos son semanales y la cobranzas se realizan en el barrio durante 50 semanas (1año) 	Reembolsos semanales
<ul style="list-style-type: none"> • Es obligatoria la asistencia a las reuniones semanales de los centros, que se conforman con la participación de 6 a 8 grupos en el lugar determinado, cercano a los domicilios de las prestatarias. 	

Fuente: Elaboración HERRISBERGER Ivonne (2012).

La Argentina fue uno de los países que consideró importante el sistema de microcréditos solidarios como herramienta para luchar en contra de la pobreza.

Un alcance significativo que demuestra el crecimiento y avance de este sistema en nuestro País, es la institucionalización de este instrumento a través de la “Ley de Microcrédito para el desarrollo de la Economía”, con el objetivo de estimular el desarrollo integral de las personas, las familias, y los grupos más vulnerables.

“...el HONORABLE CONGRESO DE LA NACION, el 28 de junio del 2006, sancionó la Ley Nº 26.117 denominada de PROMOCION DEL MICROREDITO PARA EL DESARROLLO DE LA ECONOMIA SOCIAL.

Que, dicha norma tiene por objeto la promoción y regulación del microcrédito a fin de estimular el desarrollo integral de las personas, los grupos de escasos recursos y el fortalecimiento institucional de organizaciones no lucrativas de la Sociedad Civil que colaboran en el cumplimiento de las políticas sociales.

Que de esta manera se logrará promover el acceso al crédito a los sectores más vulnerables de la Sociedad, otorgándole institucionalidad a las microfinanzas, poniendo una vez más en práctica una política social de derechos y obligaciones.

Que, la nueva norma posibilitará el acceso al microcrédito a toda persona que reuniendo las condiciones pertinentes, no cuente con las garantías patrimoniales y/o no pueda cumplimentar los procedimientos y requisitos que, habitualmente, requieren las entidades bancarias...”¹⁵

Además de los logros institucionales que se alcanzaron establecer, es importante poder hacer un pequeño repaso o mención de esta línea de microcrédito en las vidas de los beneficiarios y su impacto. A medida que se fue extendiendo este sistema, son más las personas, específicamente mujeres, que optan por formar parte de estas experiencias, los logros que se pueden visualizar u observar en la población beneficiaria está relacionado en primer lugar en lo económico y también en el autoestima de las mismas, en los cambios personales que se produjeron en las personas viéndose estas, estimulada al desarrollo integral de sí mismas.

“...Podemos entonces concluir afirmando que la evidencia empírica indica que los programas de microcrédito han probado ser una herramienta exitosa en el alivio a la pobreza. Y lo interesante es que el microcrédito es una herramienta que fomenta la participación de los beneficiarios, dándoles empoderamiento para que hagan sus propias lecciones y busquen por ellos mismos soluciones para salir de la pobreza, en lugar de esperar pasivamente por la intervención paternalista del estado...” (Martínez, Alberto 2004: 3)

Por último, es válido mencionar que, en el año 2008, se conforma la Federación Argentina de Replicas Grameen “FARG” con ONGs representantes de distintas provincias, como ser: Chaco, Misiones (Asociación Civil, Desarrollo Humano Integral), Mendoza, La Pampa y de Buenos Aires, que fueron los grupos que inicialmente habían conocido y aplicado la temática, pero que a la vez decidieron constituirse con un espacio diferente de trabajo al de la Fundación Grameen. A través de esta federación, se trabaja en

diferentes comunidades aplicando la metodología Grameen para el otorgamiento de créditos destinados a emprendimientos productivos.

¹⁵ Decreto N° 901/2006 / Bs. As., 17/7/2006: ley N° 26.117 / Dirección Nacional del Registro Oficial.

CAPITULO II

2.1 El espacio microsocial donde se desempeñan las mujeres de los microcréditos

Para comprender las relaciones entre los sujetos que se analizan en el presente trabajo es importante dejar explícito (no solo para los que posible lectores de este trabajo si no sobre todo para los actores que participan en esta situación¹⁶) del contexto particular que se analiza. Por lo que a continuación de detallan algunas características que se desprenden de informes realizados por estudiantes y docentes y que, a la vez, se constituyen documentación con la que cuentan los sujetos de cada uno de los espacios. Se visualiza así la importancia de la objetivación de la situación, y que no es la única¹⁷, que permite ver e identificar las distintas aristas de la complejidad de la misma. Coincidiendo con Pedro Pirez *“El posicionamiento territorial aporta elementos que permiten comprender a la ciudad/zona/barrio/región como sociedad local, como unidad económica, cultural, social y política, como un “sistema de relaciones entre actores”*. (Pirez, Pedro, 1995)

Estos espacios corresponden a los barrios que donde viven las mujeres que participan de estos dos Centros de Vida¹⁸: Centro Prosol y Medalla Milagrosa. (Ver Anexo pág.83)

Se presenta en primer los barrios correspondientes al Centro Prosol, que comprenden los barrios PROSOL II y I, Hidrelco, Mercado, Nosiglia y Evita.

Del Barrio PROSOL II¹⁹

En el año 1995 ingresaron los primeros pobladores al Barrio PROSOL II. Provenían de los barrios Manantial y Barrio Olimpia entre otros. Eran familias que habitaban en terrenos privados o públicos, sin ninguna documentación

¹⁶ Se reconocen como actores en esta experiencia las mujeres y sus familias, los profesionales, funcionarios y estudiantes.

¹⁷ Las mujeres participaron además en la elaboración de un libro que está siendo elaborado por técnicos pertenecientes a la Federación Argentina de Réplicas Grameen.

¹⁸ Se llama Centro de Vida a cada lugar donde se realizan las reuniones las capacitaciones y otras actividades que incluyen el Programa Banco Popular de la Buena Fe.

¹⁹ Datos extraídos del informe presentado por los alumnos de Nivel de Intervención II de la carrera de Lic. en Trabajo Social años 2009 -2010 y 2011.

que los avalaran, por lo que el gobierno de ese momento a través del entonces denominado Ministerio de Bienestar Social, de Mujer y la Juventud decidió trasladarlas al actual lugar, que está situado a 11 Km. del casco céntrico.

Debido a lo alejado que se encontraba el barrio de las zonas urbanizadas de la ciudad, en sus comienzos se lo conocía como Ciudad Perdida, luego a raíz del Programa Federal de Solidaridad obtiene el nombre con el que es conocido en la actualidad PROSOL II.

El nombre del barrio deviene de la unión de las palabras **“PROGRAMA”** Y **“SOLIDARIDAD”**, que correspondían al Programa Nacional de Solidaridad, del año 1990. Este consistía en brindar un monto de dinero a las familias de escasos recursos para realizar microemprendimientos productivos, se hacían dos desembolsos, que se caracterizaban por ser aportes económicos con reintegros solidarios.

Cabe mencionar que el terreno que ocuparon era de propiedad privada, que se había comprado a través del Instituto de Fomento Agropecuario e Industrial (IFAI) organismo del estado provincial. Pero posteriormente, el original propietario lo cedió a un apoderado, quien desde hace unos años reclama el pago de esos terrenos porque, según su versión, no fue cancelada la deuda. Los vecinos, con sus representantes en la comisión vecinal, vienen gestionando y luchando por la obtención de las titularidades de las tierras.

Actualmente este se encuentra dentro de la Delegación Municipal de Itaembé Mini y está dividido en 118 lotes, en los cuales vive más de una familia por lote.

El barrio cuenta actualmente con dos iglesias (una capilla Católica²⁰ y un templo Adventista), una cancha de fútbol, con una comisión vecinal recientemente renovada, encabezada por una mujer. Por otra parte cuenta con servicios de luz, agua potable, y transporte urbanos, también con pequeños almacenes.

²⁰ Capilla Virgen de SCHÖENSTATT.

Se observa en este barrio las mismas y principales características poblacionales de la provincia de Misiones, con un alto porcentaje de niños y jóvenes (más del 33% según censo 2010).

Cuenta con una alta tasa de femineidad, como lo muestra el departamento Capital de la provincia, que llega al 107 por ciento por sobre los hombres. Estas mujeres, por lo general jefas de familias, desempeñan además de las tareas domésticas distintos trabajos, ya sea para mantener su familia o acompañar al conyugue en esta tarea. Tienen un alto grado de participación, en las actividades religiosas y recreativas del barrio. Los hombres desempeñan tareas de albañilería, carpintería, herrería, casi siempre en trabajos informales. Los niños son los más participativos, ya que siempre están presentes, en todas las actividades que se desarrollen, en el espacio comunitario, que es la cancha del barrio.²¹

En cuanto a los Servicios de salud, educación y seguridad, lo comparte con barrio más grande llamado *Itaembé Miní*²². Así el Centro de Atención de Salud (CAP) se encuentra en este barrio que queda aproximadamente 15 cuadras del mismo, cuentan con tres escuelas primarias más cercanas, dos ellas ubicadas en el barrio mencionado al igual que los servicios de seguridad pública, la comisaría. En algunos barrios vecinos de reciente construcción y habitación, tienen seguridad privada.

La principal demanda de este barrio, es la necesidad de obtener los títulos de propiedad de los terrenos que ocupan.

Las mujeres que participan en este barrio en el Centro de Vida Prosol II son actualmente 5, de la cuales sola una hace entre 10 y 15 años que vive allí, y las otras se distribuyen de igual forma en los rangos de las variables que están señaladas en las planillas de registro de emprendedoras de la ONG DESHIN.

²¹ Es un gran espacio terrado, de tierra roja, donde se empezó la construcción de un centro comunitario, a través del proyecto Nuestro Lugar del Ministerio de Desarrollo social de la Nación, pero que quedó inconcluso, le falta el techo. Ya que el presupuesto que habían ahorrado de la puesta en marcha y su posterior reciclaje del fondo, le permitió levantar sólo las paredes, con la esperanza que podrían después conseguir para el techo., pero se desencadenaron distintos inconvenientes a nivel de grupo y familiares que no pudieron terminar aún este salón comunitario.

²² Es importante señalar el gran cambio urbano de la ciudad de Posadas en los últimos diez años, donde la ciudad se extendió hacia el sur, por las relocalizaciones con motivo de la construcción de la represa de Yacyretá , y ese barrio es un gran conglomerado poblacional producto de parte de las relocalizaciones por lo cual cuenta con la mayoría de los servicios básicos de educación , salud y seguridad

Por otra parte, 3 mujeres dicen ser propietarias de la vivienda y otras 2 tienen cedida su vivienda. De los relatos de las mismas se puede comprender la historia de la ocupación y la tenencia. Por una parte un gran porcentaje de los originarios pobladores del barrio ya llevan 18 años de ocupación por lo que están esperando ser reconocidos en todos sus derechos por su posición veintañal y por otra el cedido corresponde a una relación de parentesco.

PROSOL II. Mujeres según la antigüedad en el barrio y la situación de la tenencia de la vivienda.2013

Antigüedad en el Barrio		
Variables	Totales	Totales en %
1 a 5 años	2	40
5 a 10 años	2	40
11 a 15 años	1	20,00%
16 a 20 años		
Total	5	100

Situación de la tenencia de la vivienda		
Variables	Totales	Totales en %
Propia	3	60
alquilada		
cedida	2	40,00%
		100

Fuente: elaboración propia en base a los datos registrados en ONG DESHIN

Prosol I

Es otro barrio que queda en las inmediaciones del Centro de Vida, también su origen corresponde como el Prosol II al Programa Solidario mencionado. Actualmente se encuentran tramitando, en un estado más avanzado del proceso, la tenencia de los terrenos, a través del Programa de Regularización de Espacios Públicos y Provisión de Agua, el Gobierno de la Provincia de Misiones con su Instituto Provincial de Desarrollo Habitacional (IProDHa) y la Subsecretaría de Tierras.

El Barrio cuenta con viviendas muy precarias, con calles terradas y un arroyo que cruza el barrio que producen grandes inundaciones, cuando las lluvias son abundantes. Esto obligó a refugiarse, en diciembre del 2012, en la escuela del barrio (Nº 808).

De este barrio concurren 7 mujeres, de las cuales 4 tienen una antigüedad más reciente (entre 1 a 5 años) y 3 con más permanencia (de 5 a 7 años). Aquí

también se observa la mayoría es dueña de la vivienda y una sola es alquilada.

PROSOL I. Mujeres según la antigüedad en el barrio y la situación de la tenencia de la vivienda.2013

antigüedad en el barrio			Situación de la tenencia de la vivienda		
VARIABLES	Totales	Totales en %	VARIABLES	Totales	Totales en %
1 a 5 años	4	57,14	Propia	6	85,7
5 a 10 años	3	42,85	alquilada	1	14,28
11 a 15 años			cedida		
16 a 20 años				7	100
Total	7	100			

Fuente: elaboración propia en base a los datos registrado en ONG DESHIN

Barrios Nosiglia , Hidrelco y Mercado²³.

Son estos barrios nuevos y corresponden a viviendas construidas por el Instituto Provincial de Desarrollo Habitacional (IPRODHA). Por lo cual las viviendas son nuevas, y reúnen las condiciones de habitabilidad. Y corresponde a la Delegación Municipal de Itaembé Miní, denominado el gran conglomerado de población que se conformó a raíz de los distintos programas de relocalización con motivo de la Represa de Yaciretá y la construcción de la costanera de la ciudad de Posadas, mas la demanda habitacional derivada del crecimiento vegetativo de la población

Aquí, según los datos que se extrajo de las planillas, se observa que la mayoría de las mujeres son propietarias de las viviendas y en todos los casos la antigüedad, aunque en el rango aparecen entre 5 y 10 años, no superan los 6 años, fecha en que se comenzó la construcción de estos barrios.

²³ Los nombres de estos barrios se deben a las empresas que construyeron los barrios y así se va identificando.

Barrios Mercado, Mujeres según la antigüedad en el barrio y la situación de la tenencia de la vivienda. 2013

Antigüedad en el barrio			Situación de la tenencia de la vivienda		
Variables	Totales	%	Variables	Totales	%
1 a 5 años	4	80	Propia	5	100
5 a 10 años			alquilada		
11 a 15 años			cedida		
16 a 20 años	1	20		5	100
Total	5	100			

Fuente: elaboración propia en base a los datos registrado en ONG DESHIN

Barrios Mercado, Mujeres según la antigüedad en el barrio y la situación de la tenencia de la vivienda. 2013

Antigüedad en el barrio			Situación de la tenencia de la vivienda		
Variables	Totales	%	Variables	Totales	%
1 a 5 años	3	75	Propia	4	100
5 a 10 años	1	25	alquilada		
11 a 15 años			cedida		
16 a 20 años				4	100
Total	4	100			

Fuente: elaboración propia en base a los datos registrado en ONG DESHIN

Barrio Hidrelco Mujeres según la antigüedad en el barrio y la situación de la tenencia de la vivienda. 2013

Antigüedad en el barrio			Situación de la tenencia de la vivienda		
Variables	Totales	%	Variables	Totales	%
1 a 5 años	7	58,33	Propia	11	91,66
5 a 10 años	3	25	alquilada		
11 a 15 años			cedida	1	8,33
16 a 20 años	2	16,66		12	100

Total	12	100
-------	----	-----

Fuente: elaboración propia en base a los datos registrado en ONG DESHIN

Barrio Evita

Este barrio, al igual que los anteriores corresponde a la Delegación Municipal de Itaembé Miní al suroeste de la ciudad y construyen unos de los primeros asentamientos de esta zona, que es aproximadamente de hace 22 años y que provienen de estos barrios. Por lo que también se hallan con problemas de tenencia, pero ya obtuvieron por ley de expropiación, pero ahora resta oficializar cada uno de los títulos de propiedad, además de mensura correcta, ya que el trazado de la única calle que atraviesa el barrio, la Municipalidad a propuesto cambiarla de lugar.

En este barrio se encuentra actualmente la capilla de la Virgen de SCHÖENSTATT²⁴, donde se realizan las reuniones del Centro de Vida Prosol.

Este barrio está constituido por 38 familias, de las cuales 3 participan del Programa del Banco Popular de la Buena Fe.

Barrio Evita Mujeres según la antigüedad en el barrio y la situación de la tenencia de la vivienda. 2013

Antigüedad en el barrio		
Variables	Totales	%
1 a 5 años		
5 a 10 años	1	33,33%
11 a 15 años	1	33,33%
16 a 20 años	1	33,33%
Total	3	100

Situación de la tenencia de la vivienda		
Variables	Totales	%
Propia	3	100
alquilada		
cedida		
total	3	100

Fuente: elaboración propia en base a los datos registrado en ONG DESHIN

²⁴ Actualmente es una pequeña y precaria capilla, pero el proyecto es la construcción de la definitiva en un terreno donado que está frente al barrio Prosol II.

En estos cuadros se observa la presencia desde hace más de 20 años y la totalidad de las viviendas son de su propiedad, estos datos se dan de igual manera en casi la totalidad del barrio. Esta afirmación se realiza a partir de los datos de un relevamiento realizado por los alumnos de la carrera de la Lic. en Trabajo Social.

Barrios del Centro Medalla Milagrosa

Barrios 30 DE OCTUBRE (Chacras 145,146) y VILLA CABELLO (Chacras 140, 141, 142, 144, y 147).

La ciudad de Posadas se caracteriza²⁵ por reconocer los barrios por números de chacras, así estos barrios corresponden al Centro Medalla Milagrosa²⁶, se ubica en estas chacras. Estos barrios están situados en la zona oeste de la ciudad de Posadas²⁷. Esta zona de la ciudad corresponde a una de las primeras extensiones de la ciudad, que se produjo hacia al oeste aproximadamente hace ya más de 30 años.

Por otra parte, como se mencionaba anteriormente, los cambios urbanos de la ciudad de Posadas, también afectan a estos barrios, ubicados a la margen del arroyo Mártires que desemboca en el río Paraná y por el embalse que produjo incrementó su caudal; la construcción de la costanera también llega hasta este barrio, por lo que generó en los últimos años, una gran tensión entre los habitantes.

Así en el año 2011, en trabajo en conjunto con los vecinos del barrio, los alumnos de la Universidad Nacional de Misiones (estudiantes de la carrera de Enfermería Universitaria y de la Lic. en Trabajo Social relevaron los siguientes datos que corresponden al barrio 30 de Octubre.

²⁵ Se debería decir caracterizaba, ya aquí queda evidente, en los barrios nuevos que se describían anteriormente no se identifican por chacras si no por nombre y esta zona más antigua de la ciudad se denominan por chacra.

²⁶ Es una Capilla Católica que presta el salón para el desarrollo de las actividades y anteriormente funcionó una escuela del nivel primario, que ahora ya cuenta con edificio propio.

²⁷ Lo que corresponde al barrio 30 de octubre hace aproximadamente 15 años el lugar donde se depositaba la basura de la ciudad de Posadas, conocida por "el basural" y por los que se sospecha existe una gran contaminación en los suelos.

A continuación algunos datos del relevamiento realizado:

Al indagar la procedencia, lo que resultó un dato relevante para los referentes de este barrio, ya que los funcionarios argumentaban prejuiciosamente “son todos paraguayos” por lo tanto no les corresponde viviendas. Pero solo el 15 % de los jefes lo eran.

Por otra parte, a diferencia de los barrios descriptos anteriormente, este presenta una zona las características de un asentamiento espontáneo, muy precario, de terrenos muy pequeños, donde conviven varias familias y otras manzanas con casas asentadas en terrenos que cuentan con las dimensiones apropiadas y son propietarios. Existen por lo tanto una zona con casas muy precarias y otras de mampostería en buenas condiciones.

Barrio 30 de Octubre Mujeres según la antigüedad en el barrio y la situación de la tenencia de la vivienda. 2013

Antigüedad en el barrio			Situación de la tenencia de la vivienda		
Variables	Totales	%	Variables	Totales	%
1 a 5 años	4	80	Propia	2	40
5 a 10 años	1	20	alquilada	2	40
11 a 15 años			cedida	1	20
16 a 20 años				5	100,00%
Total	5	100,00%			

Fuente: elaboración propia en base a los datos registrado en ONG DESHIN

De los datos de las cinco mujeres de este barrio que participan del Programa, se desprenden que son relativamente nuevas y a diferencia de la situación de tenencia es más diversa.

VILLA CABELLO (Chacras 140, 141, 142, 144, y 147)

Los primeros asentamientos se dieron a partir del Movimiento Familiar Cristiano y Asociación de Promoción Social Cristiana (Prosocri), con apoyo de la Fundación Kolping. Se financió, en parte por las comunidades alemanas que donaron su cabello a través de la "Haaraktion", ("Acción Cabello") de la Hna. Francisca en Meitingen (Alemania).

Desde el año 1973 comienzan el proceso de población de esta zona, continuando con la construcción de grandes barrios a través de los planes de viviendas del IPRODHA y hoy constituye uno los sectores más populosos de la ciudad.

No obstante no todas las emprendedoras que concurren al Centro de Vida viven en viviendas construidas por el Instituto mencionado.

35 son las emprendedoras de este barrio que concurren al centro, de las cuales se observa que el 43 % son de una antigüedad de entre 16 a 20 años y el 80 % son dueñas de la vivienda.

Barrio Villa Cabello Mujeres según la antigüedad en el barrio y la situación de la tenencia de la vivienda.2013

antigüedad en el barrio			Situación de la tenencia de la vivienda		
Variables	Totales	%	Variables	Totales	%
1 a 5 años	8	22,86	Propia	28	80,00
5 a 10 años	6	17,14	alquilada	2	5,71
11 a 15 años	6	17,14	cedida	5	14,29
16 a 20 años	15	42,86		35	100
Total	35	100			

Fuente: elaboración propia en base a los datos registrado en ONG DESHIN

Las emprendedoras

A partir de los datos registrados por la ONG nos permite caracterizar a las mujeres que participan en los centros de vida e identificar por lugares donde viven y desarrollan su emprendimiento, conocer los servicios con cuentan, las

dificultades con las que se encuentran, las necesidades, las limitaciones, pero también las oportunidades que se presentan.

A continuación se presenta la distribución del total de mujeres por cada uno de los barrios descriptos

Total de Mujeres emprendedoras de los centros de vida de la ONG DESHIN según Barrios. 2013

Total de Mujeres por Barrios		
VARIABLES	TOTALES	%
Prosol I	7	9,21%
Prosol II	5	6,58%
Evita	3	3,95%
Villa Cabello	35	46,05%
30 de octubre	5	6,58%
Hidrelco	12	15,79%
Mercado	5	6,58%
Nosiglia	4	5,26%
total gral	76	100,00%

Fuente: Elaboración propia en base a los datos del ONG DESHIN

De acuerdo al conocimiento de los barrios se puede inferir de este cuadro que del total 76 la mayoría de las mujeres (Villa Cabello, Hidrelco, Mercado, Nosiglia) cuenta con viviendas de una calidad aceptable, con servicio de luz y agua, mientras que otras (Prosol I y II, Evita y 30 de Octubre) habitan en viviendas precarias, carecen de servicio estable de luz, ya que muchas se encuentran “enganchados” o son parte del Programa Luz Solidaria²⁸, la

²⁸ Corresponde a un Programa implementada por la EMPRESA MISIONERA S.A. (EMSA). Cuando el pedido de conexión fuera de tipo comunitario o a título totalmente precario, EMSA podrá efectuar la conexión con el pago de un depósito de

provisión de agua en algunos casos si bien en el domicilio dependen de los tanques de agua que ellos mismos administran o en otros casos, como la chacra 145 (30 de Octubre) cuentan con canilla pública. Así también no cuentan con calles empedradas, como las de las viviendas del IPRODHA, si no de tierra, que en los días de lluvia, se vuelven intransitables.

Al observar la distribución por edades de las emprendedoras, del total de las mujeres que se encuentran registradas en la ONG la distribución por edad es la siguiente:

Total de Mujeres emprendedoras de los centros de vida de la ONG DESHIN por Barrios según grupos de edad 2013

Edad	Prosol I	Prosol II	Evita	Villa Cabello	30 de octubre	Hidrelco	Mercado	Nosiglia	TOTAL
20-30			1	3	3	2	1	1	11
31-40	3	2	1	8	2	7		2	25
41-50	3	2	1	14		3	4	1	28
51-60	1	1		10					12
total	7	5	3	35	5	12	5	4	76

Fuente: Elaboración propia en base a los datos del ONG DESHIN

Se observa así una distribución por edad muy dispersa, pero que en total refleja una concentración entre los 31 y 50 años, esto muestra una característica muy de esta provincia, alta fecundidad y gran porcentaje de madres adolescentes, esta franja etarea representa generalmente a mujeres con niños ya no muy pequeños y el número de hijos promedio no supera los tres. Así se observa la distribución de hijos por cada barrio:

Total de Mujeres emprendedoras de los centros de vida de la ONG DESHIN por Barrios números de hijos. 2013

Cantidad de hijos	Prosol I	Prosol II	Evita	Villa Cabello	30 de octubre	Hidrelco	Mercado	Nosiglia	TOTAL
1	2	1	1	5	1	2	1		13
2	2		1	8	1	4	2	1	19
3	1	2		9	2	3	2	2	21
4	1	2		4	1			1	9
5	1			4		1			6
6						1			1
mas de 6									
total	7	5	2	30	5	11	5	4	69

Fuente: Elaboración propia en base a los datos del ONG DESHIN

Al registrar el estado civil, la situación de las mujeres, es la siguiente:

Total de Mujeres emprendedoras de los centros de vida de la ONG DESHIN por Barrios, según estado civil. 2013

estado civil	Prosol I	Prosol II	Evita	Villa Cabello	30 de octubre	Hidrelco	Mercado	Nosiglia	TOTAL	%
solteras		1	1	10		5			17	22
casadas	4	2	2	19	2	6	5	3	43	57
unidas de hecho	2	2		4	3	1		1	13	17
separadas				1					1	1
viudas	1			1					2	3
total	7	5	3	35	5	12	5	4	76	100,00

Fuente: Elaboración propia en base a los datos del ONG DESHIN

El 57 % de las mujeres son casadas, siguiéndolas las solteras, las unidas de hecho en un 17%, registrándose muy pocos casos de separadas y viudas.

En cuanto al Nivel de Instrucción alcanzado tenemos en el cuadro siguiente, que el mayor porcentaje refiere a la primaria completa, no obstante o preocupante son las de las que no han terminado la primaria, que son 11, ya que para cualquier emprendimiento es imprescindible leer y escribir. Es así que se incentiva a recibir una capacitación en este sentido a través de los programas de Alfabetización, y otros programas del Sistema de Telecomunicación Provincial (SITEP).

Total de Mujeres emprendedoras de los centros de vida de la ONG DESHIN según nivel educativo 2013

nivel educativo	Totales	%
prim. I	11	14,47
Prim. C	27	35,52
Sec. I	16	21,05
Sec. C	16	21,05
Terciario	5	6,6
Univ	1	1,31
No Asistió		
Total	76	100

Fuente: Elaboración propia en base a los datos del ONG DESHIN

Al ver la situación del nivel alcanzado por cada barrio se encuentra la siguiente distribución.

Total de Mujeres emprendedoras de los centros de vida de la ONG DESHIN por Barrios según nivel educativo 2013

nivel de instrucción	Prosol I	Prosol II	Evita	Villa Cabello	30 de octubre	Hidrelco	Mercado	Nosiglia	TOTAL
prim. I				9		2			11
Prim. C	2	2		13	2	4	2	1	27
Sec. I	3	2	1	4	1	3	1	1	16
Sec. C	1		1	5	2	3	2	2	16
Terciario i	1	1	1	2				5	5
Univ				1					1
No Asistió									
total	7	5	3	35	5	12	5	4	76

Fuente: Elaboración propia en base a los datos del ONG DESHIN

Con referencia a los Servicios de Salud, se tiene un conocimiento general, que no cuenta con obra social y la mayoría hace uso de servicios públicos ya sea Centros de Salud y Hospitales Públicos.

Otro aspecto importante, que se encuentran registrados en las planillas de los proyectos presentados es la distribución de los ingresos y de los egresos de cada una de las emprendedoras.

En referencia a los egresos se observa someramente ²⁹ que las mayorías de los casos los más importantes están destinados a la comida, a la salud, a los servicios al transporte, y menos proporción a la educación y al ocio y muy escasamente al alquiler y otros gastos.

Al observar los ingresos se identifican como igual grado de importancia los de la pareja y de los provenientes de los microemprendimientos; así también los

Ingresos de la pareja aparecen en una escala muy baja con trabajo en relación de dependencia, ya que los mismos se desempeñan en general en actividades de trabajos temporarios y a destajos.

Otros ítems señalado en el formulario se refieren al ingreso por planes sociales, donde se destaca la ausencia, con excepción en los barrios Evita, Hidrelco y Villa Cabello. Aquí es importante destacar que la interpretación de es muy amplia, pero de las entrevistas se puede conocer muchas mujeres consideran al Ingreso Universal por Hijos y la pensión por ser Madre de 7 hijos, como planes sociales, y otros solo consideran como tales a los que ya no existen como el Plan Jefa /jefa, Plan Familia entre otros.

2.2 Análisis de los microcréditos en la vida cotidiana de las mujeres

Para lograr un mayor conocimiento de la problemática abordada, fue necesario profundizar el análisis a partir de las entrevistas³⁰ en las siguientes dimensiones.

En la dimensión *familiar- comunitaria*:

Se identifican que las prestatarias conforman una diversidad de familias, así hay familias monoparentales, cuya responsabilidad del cuidado de los hijos y de la subsistencia familiar está totalmente bajo su cargo. Otras que están constituidas por el marido y los hijos, donde la responsabilidad de la casa y de los hijos sigue siendo exclusividad de la mujer, conformando siempre una estructura patriarcal. Se identificó familias con hijas mayores de edad, las que colaboran en los quehaceres domésticos, como también unidades familiares con niños en edad de lactancia y en edad escolar aún.

En este sentido, siguiendo a Pérez y Rizzo (2009), vemos como a partir de la crisis acontecida a principios de esta década, donde la desigualdad y la inequidad fueron protagonistas, las familias son impulsadas a ingresar al

²⁹ Debido a que se toman de los datos registrados de la planilla que figura en anexo I pág 84 donde no se expresan instrucciones al respecto, de los datos registrados, no se pueden hacer interpretaciones exhaustivas de este tema, debido que se abordó ese tema en las entrevistas en profundidad.

³⁰ Se realizó tres tipos de entrevistas una más general que se realizó al 80% de las mujeres, entrevistas en profundidad que se realizó a 16 mujeres (8 de cada centro de vida) y entrevistas focales con dos grupos a las que no se le había realizado ninguna de las otras entrevistas.

mercado de trabajo para obtener un mayor ingreso. Las mujeres se ven obligadas a buscar empleo de diferentes tipos para “ayudar” en la economía familiar, sin embargo, este ingreso si bien no produce cambios sustanciales en la dinámica de las familias, puesto que las tareas asignadas socialmente a hombres y mujeres se siguen distribuyendo de la misma manera, es interesante la visualización de ellas mismas, ya que se ven con mayor independencia en el manejo de sus propias actividades y la identificación de la estructura patriarcal al decir *“mi marido es muy machista”*.

Si bien, la mayor participación de las mujeres en el mercado laboral no responde a pautas de superación de las desigualdades de género sino que parte básicamente de la necesidad de las familias de sobrevivir, se visualiza que las mujeres prestatarias combinan su rol de madres y su rol de productoras de ingresos familiares. Mantienen a la vez una preocupación por las actividades comunitarias, que les lleva a sobrecargarse de tareas por una parte, pero a la vez pueden identificar sus propias fuerzas en desarrollo de las tareas cotidianas.

Según los relatos de las entrevistadas, encontramos que los esposos sencillamente aún no se ocupan de las tareas domésticas pero en el mejor de los casos “ayudan”, “cooperan”, “colaboran”, con las tareas domésticas.

Por su parte, siguiendo a Elía y otras (2010) en el escenario actual, la participación en el ámbito público aparece como una exigencia más para la mujer, ligada a la necesidad de ampliar sus roles, sin renunciar a sus deberes tradicionales (el cuidado de la casa y de los hijos). Pero esto, tal como lo vimos durante la investigación, no siempre supone una reorganización de las tareas domésticas en la pareja. Por lo tanto, no conlleva la democratización de las funciones familiares entre varones y mujeres. El “costo” de que las mujeres participen de la producción, en el ámbito público, recae sobre otros miembros de la familia que deben asumir las funciones domésticas; por lo general también mujeres: abuelas, hermanas, tías. Incluso, en algunos casos esto es vivenciado con un sentimiento de culpa por el lugar “abandonado” por ellas. Algunas entrevistadas han mencionado que desde que cuentan con la

posibilidad de trabajar en sus casas (el emprendimiento está ubicado en el domicilio), pueden dedicarse más y mejor a sus familias, se encuentran más contentas por ello. Así, tenemos la experiencia de Dora: *“...y tienen a la mamá en la casa, están todos grandes pero bueno no es lo mismo que lleguen del trabajo y no esté la mamá, que no esté la comida o cuando tengan que ir a trabajar la ropa no esté limpia por que la mamá no tuvo tiempo o cosas así”*.

Se evidencia aquí que la función de reproducción resulta más importante e impostergable y se suma a la función de productora de bienes. Así otras entrevistadas mencionan que trabajaban como empleadas domésticas durante todo el día y al poner sus emprendimientos en los domicilios de alguna manera pudieron superar la situación de “abandono” que sentía que habían propiciado.

Esta situación es interesante de pensarla, ya que el paradigma de la modernidad propició la independencia de la mujer, diferenciando el rol materno, pero ante los continuos conflictos que se viven por la crianza de los niños y adolescentes y en la importancia de la contención familiar, esta alternativa, si bien igualmente “costosa”, es elegida porque la madre puede seguir las actividades de sus hijos, puesto que en muchas ocasiones quedan solos o bajo la supervisión del hermano mayor, que no llega a unos años más de los debe cuidar.

Acordando con Biaggi y otros (2007) que *“La asignación exclusiva de las labores domésticas y la crianza y cuidado de los hijos a las mujeres es una de las fuentes principales de la inequidad en las relaciones de género, ya que es uno de los factores más importantes que mantiene a las mujeres aisladas de las esferas públicas, lugar donde operan los procesos que contribuyen a generar el cambio tecnológico, económico, político y social de un país”*. Por ello, resulta fundamental, propiciar las posibilidades de la participación de las mujeres en el ámbito laboral y público, esto implicará aportes en el ejercicio de la ciudadanía de las mismas.

Otra de las entrevistas manifiesta que sus actividades diarias se ven complicadas puesto que son muchas y se suma la atención del emprendimiento *“a mí se me complica, por el tema de los chicos, a la mañana tengo cerrado, por el tema de mi chiquito, tengo que llevarle a la escuela, al*

mediodía se me complica porque salen los chicos justo cuando empiezo a cocinar y tengo que atender, varias veces ya quemé la comida, para la limpieza le pago a mi hija, mas grande, ella tiene un bebe, me limpia 3 veces por semana y yo ahí le mantengo y el lavado de ropa lavo yo”.

Por otra parte, en una de las entrevistas grupales, surgió que si bien mantienen las mismas organizaciones familiares, se encuentran en un proceso de cambio, van observando que algunas cosas en esta organización se van modificando y se expresa así...*”el marido se acostumbra, la cocina...pero eso de acomodar cama, algún zapato que esta fuera del lugar no, pero bueno se le va incorporando algunas cosas”.*

Sin dudas, las desigualdades se mantienen y no todas las mujeres por el solo hecho de concurrir al Programa, de iniciar su independencia económica, podrán realizar la democratización de sus familias, ya que inmersa en un medio social patriarcal el avance en la transformación es lento. De allí la importancia de trabajar claramente las estrategias de la implementación de este tipo de políticas, que trabajan la inserción laboral de las mujeres, desde una perspectiva de género. De otra manera se estaría trabajando desde una perspectiva donde la economía social es concebida *“un emergente friccional”*.

Por otra parte, el siguiente relato de una prestataria permite visualizar la concepción que se maneja acerca de la participación del varón en las “cosas de la casa”, *“ellos (los hombres) dicen que van a hacer ustedes sin nosotros? Y yo digo: que van a hacer ustedes sin nosotras? Sin la mujer no hay casa, le dejo solo a mí marido y es un desastre, 5 litros de aceite en un día me gasta, me da más pérdidas”*. Vemos como la organización de la casa y de los gastos familiares recae en las mujeres y como la intervención del hombre en este aspecto es periférica, no se mete en esas cosas, y más aun, algunas mujeres prefieren que no se metan, porque consideran que *“la mujer es la que sabe”*, por lo cual revalorizan su rol administradora de su hogar.

En este sentido, surge del análisis de los datos recabados que el trabajo de las emprendedoras se valoriza dentro del ámbito familiar, especialmente cuando falta o escasea el ingreso que trae el jefe del hogar: *“por ahí hay veces*

de que no tenemos nada y justo cobro algo y eso nos salva, entonces ahí se empieza a dar cuenta, empieza a valorar”.

Es interesante mencionar como todos estos relatos acerca de los roles dentro de la unidad familiar y el grado de participación de los hombres y las mujeres, estos ya no se encuentran tan naturalizados, si bien no todas las mujeres entrevistadas no lo han manifestado de la misma manera, ni se encuentran todas en la misma situación, es igualmente importante explicitar que se encuentran casos de mujeres, que no solo han logrado un crecimiento económico en su emprendimiento si no en la superación de sus conflictos familiares y cambio de la visión de ellas mismas.

Por otra parte, es interesante analizar la ubicación espacial del emprendimiento, es decir si se encuentra dentro del hogar o está en un espacio físico diferente. Los emprendimientos que comparten el mismo espacio con el ámbito familiar, entrecruzan los tiempos del trabajo y los tiempos libres, de ocio. Se entrecruzan también, los roles de cada miembro, además de propietaria del negocio es madre de los hijos y a la vez ama de casa y esposa.

En el mismo sentido, habitualmente se encuentra asociada a la idea de estar en casa como un tiempo propio y libre de las obligaciones del trabajo. Sin embargo, esto no sucede cuando el emprendimiento y el hogar se concentran en el mismo lugar. No se sabe cuando es hora del trabajo o cuando es el momento de las tareas domésticas o cuando es el tiempo de descansar. Se trata de la conjunción del ámbito reproductivo (familia) y del ámbito productivo (trabajo). Siguiendo a Coraggio (2000) *“El hogar, o la unidad doméstica..., es una unidad de organización de afectos, de relaciones personales, pero también de la economía, de las condiciones de reproducción de los miembros de ese hogar”.*

Así lo podemos visualizar en los propios relatos de las entrevistadas: *“A veces te cansa que todo el día estas ahí, como dependiendo del kiosco que si viene gente, que atendes, estás haciendo otra cosa y... bueno. Me da un poco de nervios, pero me acostumbro nomás, es mi trabajo. Ya me pasó de estar cocinando y que se me queme todo por ir a atender”. “Hay problemas con el*

tema de los horarios, de quién va a atender, quién va a quedar. Porque a veces uno sale. Para no cerrar, porque no es bueno cerrar. Después tenés que pagar tus cosas y...no tenés porque no abriste. Bueno, a veces hay unos choques ahí, de quien va a quedar, o yo me voy a ir y así... y después, bueno, la familia se adapta a los cambios". "Lo feo es el tema del tiempo, que te quita. Pero bueno, es parte del trabajo. No puedo disfrutar yo. Salir por lo menos libre un día, tomarme un día. Pero bueno, son cosas del oficio".

Hintze (1989) denomina *estrategias de reproducción* para referirse a aquellas que desarrollan los sectores populares para satisfacer las necesidades de alimentación, vivienda, educación, salud, vestuario, etc., planteando que *"la unidad familiar genera o selecciona satisfactores para alcanzar sus fines reproductivos por medio de la combinación de las posibilidades a su alcance a través de un entramado de actividades que la relacionan con los demás agentes sociales"*. Es decir que, las familias de alguna manera deciden las estrategias más adecuadas para lograr sus subsistencias, una de ellas es la salida de la mujer al ámbito público. Sin embargo, en este sentido, cabe tomar los aportes de la autora que menciona que cuando las familias optan *"lo hacen dentro de condiciones sociales que determinan objetivamente las consecuencias de sus actos, por medio de la propia experiencia y conocimiento de las relaciones sociales [...] y desde sus condiciones reales de vida"*.

Así también, con referencia a tareas comunitarias, las opiniones son encontradas, por una parte algunas de las entrevistadas han manifestado que ya no les queda tiempo para juntarse a charlas con otras o salir a distraerse, hacer cosas para ellas mismas, puesto que el tiempo no les alcanza ahora que se les ha sumado las actividades del emprendimiento, cuya responsabilidad está totalmente bajo su órbita. Y otras manifiestan que la "salida recreativa" es ir a la reunión semanal y las actividades organizadas en el Centro de Vida, a partir de su participación en el programa pudieron hacer de nuevas amistades, compartir una charla y mate, participar en la organización de tareas comunitarias, como festejos del día del niño, de la mujer, del Trabajo, de la familia, etc. Resulta interesante mencionar que en el caso de la prestataria que también es parte de la comisión barrial que gracias a su participación en esas organizaciones ha podido establecer vinculaciones con los habitantes del

barrio: *“ahora conozco a todo el barrio y todo el barrio me conoce gracias al banquito, por que ahora estoy en mi casa, ahora integro la comisión vecinal y hacemos actividades y yo le conozco a todos mis vecinos y todos me conocen a mi”*.

Aquí, se puede entender la idea de las estrategias como un entramado social complejo de comportamientos que remite al plano de lo económico y de la reproducción material de las vidas de las familias.

Por su parte, el Banco Mundial (2001) define a las estrategias de supervivencia como aquellas actividades que los actores desarrollan en respuesta a un choque negativo en los ingresos de los hogares. Se detecta diferencias de género en los comportamientos familiares, así como en la estructuración del capital social.

En general, las mujeres son más exitosas en identificar y realizar estrategias de supervivencia del hogar durante las crisis, aunque pagan un precio muy alto en términos de tiempo y ganancias futuras.

En las entrevistas ha salido como parte de las respuestas que las mujeres optan por iniciar un emprendimiento productivo *“para ayudar a mi marido, esa fue una idea porque salir a trabajar afuera iba significar abandonar mi familia”*; *“Yo mas porque tengo mi familia, entonces para ayudar a mi marido tengo que trabajar, esa fue una idea porque salir a trabajar afuera iba significar abandonar mi familia, encima mi hijo mas chiquitito era muy chiquitito todavía”*. Otra vez vemos como priorizan la atención del hogar y de la familia al momento de tomar una decisión de la conveniencia de trabajar y donde hacerlo.

Las mujeres hablan persistentemente de las necesidades de los hijos y la preocupación que les genera, como la ocupación que les significa en tanto madres asegurarles ropa, alimentos y útiles para su formación escolar, muchas veces estas fueron las razones por las cuales han optado por iniciar el emprendimiento.

Un último aspecto apreciado en este apartado está relacionado con que algunas beneficiarias han logrado considerar a su actividad en el

emprendimiento como un trabajo, aunque esto no forma parte del relato de la mayoría. Aun no pueden visualizar que la actividad independiente es un trabajo que le ofrece un ingreso regular. Tal vez el motivo se debe a la escala en la que aun se mueven, influyendo en ellas que las acciones la realizan en la casa y como algo más de las tareas domésticas de las cuales son responsables.

A continuación algunos relatos: *“la experiencia mas importante fue aprender a trabajar”*. *“Cuando tenga mi local voy a poner horario, va a ser como mi trabajo, por ahora cuando me voy a la casa de alguien le muestro la ropa que vendo”*. *“Para mi realmente es un trabajo. Por más que yo trabaje por mi cuenta y todo eso, pero es mi trabajo. Tengo que cumplir con mi trabajo, tengo que cumplir con mis clientes, todo, tengo que cumplir así con el banquito para pagar”*.

El trabajo es un aspecto fundamental para la integración en la comunidad, ya que no solo provee ingresos económicos, sino un sentido de vida, posibilidades de desarrollo y aprendizajes, crecimiento, aumento de la autoestima, posibilidad de proyectarse, etc. Consideramos que el trabajo en sus diversas manifestaciones (empleo asalariado, emprendimientos individuales o asociativos, entre otros) sigue teniendo un papel central como organizador, articulador y estructurador de la identidad. Por ello, resulta importante potenciar la autoestima, la valoración, la capacidad de iniciativa, las capacidades personales de las emprendedoras de la Economía Social.

En la *dimensión sociológica* fue pertinente abordar varios aspectos, entre ellos, la constitución y organización de los grupos, los aprendizajes obtenidos a partir de la inserción en el programa, las reglas o acuerdos grupales, el vínculo entre los miembros del grupo.

En todos los casos se trata de grupos formados por 5 integrantes mujeres, todas manifestaron que parte de los requisitos del programa es conocerse entre sí y vivir en zonas cercanas. Sin embargo, en varias entrevistas surgió que al momento de iniciar el proceso no se conocían con todos los miembros, a veces solo a una persona, quien las habían invitado a participar.

En general, las entrevistadas manifestaron tener una buena relación grupal, comunicándose entre sí más allá de la reunión semanal; intercambian charlas y situaciones de la vida cotidiana y saben lo que le pasa a cada una de ellas.

Otro grupo de entrevistadas, las que cuentan con menos tiempo dentro del programa, han manifestado que las relaciones entre los miembros del grupo se limitan al proyecto, se reúnen únicamente el día del pago del préstamo y no comparten ninguna otra actividad. Esto se debe a la trayectoria del grupo puesto que es escaso el tiempo que han compartido en relación a los grupos más antiguos, además, un factor que influye es la rotación de integrantes, pues algunos no logran mantenerse como grupo y deben incorporar nuevos miembros en forma constante. Estas manifiestan que cada una se preocupa por su proyecto y no saben como están sus compañeras. Se evidencia aquí mayor individualidad, porque aun no lograron el sentido de pertenencia al grupo.

Sin dudas, este aspecto es muy importante puesto que una buena vinculación grupal, además de otros factores, hace que las mujeres se sientan contenidas y consideren al grupo una posibilidad de contar con un apoyo en los momentos de crisis ya sea del negocio o de la familia. Si seguimos a Bourdieu podemos tomar el concepto de capital social para hablar de la importancia de pertenecer a un grupo: *“El capital social es el conjunto de los recursos actuales o potenciales vinculados a la posesión de una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de interconocimiento e interreconocimiento; o dicho de otro modo, a la pertenencia a un grupo, en el cual sus miembros están unidos por “vínculos permanentes y útiles” que se basan en intercambios materiales y simbólicos”.* (Bourdieu, 2001). El intercambio que se produce no es solo de mercancías, sino de sentimientos, colaboración, entre otros, obteniendo beneficios de múltiples características: *“Yo viví eso de que estar ahí, ser de un grupo te da más fuerzas viste. Te saca adelante, uno ya no hace sólo por uno, sino por el grupo también”.*

En cuanto a las reglas que el grupo ha establecido para su funcionamiento, algunas mujeres manifiestan que una de las más importantes es la

responsabilidad de cada una, puesto que se trata de una actividad grupal y existe una garantía solidaria que deben respaldar.

También se menciona como regla grupal, la asistencia y participación de la totalidad del grupo en la reunión semanal. *“Por lo general cuesta mucho pero es tratar de que el grupo vaya los martes, que las cinco vayan los martes, un grupo que tenga asistencia, sería lo básico”*. Esta regla se trata de un requisito del mismo programa, se torna en muchas ocasiones engorrosa, ya que por motivos familiares, de salud, o también cuando no reúnen el dinero para la cuota deciden no asistir. La importancia de la participación semanal, está dada porque se cobra el préstamo, pero además, se utiliza parte de la reunión para abordar otros aspectos relacionados al emprendimiento, capacitación, intercambios de experiencias, entre otras. Las entrevistadas mencionaron que esta regla es la que ofrece mayores dificultades de cumplimiento por parte de los grupos, puesto que es difícil, en general en las reuniones, tener una asistencia completa.

Algunos grupos mencionaron que contemplan ciertas situaciones de incumplimiento a esta norma cuando alguna integrante tiene dificultades de salud o está embarazada. En esos casos alguien pasa por la casa retira el cuadernito, el dinero y avisa en el centro la razón por la cual está ausente. Pero cuando se trata de incumplimiento sin aviso porque no tiene el dinero para afrontar la cuota semanal del préstamo, las consideraciones cesan. Los grupos no aceptan que las mujeres no vayan a la reunión porque no tienen para pagar, deben acercarse al centro y avisar cual es la dificultad y que irá saldando la deuda en las próximas semanas.

En estas situaciones se visualiza el sentido de solidaridad. En estos casos, la mayoría manifestó que si alguna del grupo tiene dificultades para afrontar las cuotas del préstamo no tendrían problemas para colaborar con actividades para apoyar a la compañera. Señalaron que se organizan para conversar y ver entre todas los motivos por los cuales la persona no asiste a las reuniones o no puede pagar la cuota y evalúan la mejor estrategia a seguir. Incluso cuando alguien ha salido del grupo sin saldar la deuda del préstamo, se juntaron y organizaron actividades para recaudar fondos (rifas, locro, pollo), otras en

cambio decidieron que cada una debía pagar semanalmente un poco más de la cuota personal para costear la deuda.

Algunas prestatarias mencionaron que lo importante es conservar el grupo, que el mismo funcione con el respeto de unas a otras.

Se visualiza que algunos grupos han logrado mantenerse en el tiempo y esto les ha permitido afianzar los lazos y establecer una amistad. Los vínculos van más allá de la participación en el banquito. *“La verdad que cuando vamos a las reuniones estamos todas juntas, la mayoría somos del barrio, ya nos conocemos, somos mas que vecinos, somos amigos y ya charlamos compartimos el mate, tereré o lo que sea y ya nos quedamos un ratito mas de lo que tenemos que quedarnos conversando. Si esta bueno por que muchas mujeres es como salir un poco de la rutina diaria, por ejemplo hay muchas que van pagan y se van no se quedan en la asamblea, pero hay mucha gente que ese es su recreo, es su lugar”.*

Otras, tal vez debido al tiempo de permanencia en el programa o bien por el tipo de grupo que han constituido consideran que la amistad no forma parte de las actividades: *“los negocios van aparte de la amistad”, “la verdad es que nosotras no nos juntamos mucho, a veces en la vereda nomás charlamos”.*

Hay una estrecha interrelación entre el grupo como estructura y la historia personal de cada uno. Nuestra identidad está ligada a situaciones grupales en distintos momentos de nuestras vidas. La interacción, el vínculo, el grupo, el asociativismo tiene un lugar fundante en la constitución de la identidad, de lo subjetivo de las personas.

Otro de los aspectos considerados aquí fue la organización del grupo, en algunos casos, han definido una coordinadora quien cumple el papel de informante y es quien participa de las asambleas que la Asociación organiza. Es responsable de transmitir al resto de los integrantes las informaciones y las decisiones que se van tomando constantemente. *“Hay una coordinadora y esa coordinadora es la que va cuando hacen las asambleas, bueno en base a eso la coordinadora le va informando a las chicas que podemos hacer esto, lo otro”.* En otros casos, las entrevistadas no mencionaron el rol de la coordinadora,

debido a que van asumiendo rotativamente ese rol por cual todas tienen el mismo nivel de participación.

Existe una valoración positiva acerca del proyecto del Banco Popular de la Buena Fe, particularmente, por la posibilidad que les otorga a las mujeres de obtener un préstamo sin la solicitud de tantos requisitos formales como lo requeriría cualquier otra entidad. Se rescata como muy positivo el hecho de ser la garantía la persona misma con su palabra y contar con el respaldo del grupo. No obstante, la mayoría ha indicado como dificultad la garantía grupal solidaria, principalmente cuando alguien del grupo se retira y deja la deuda impaga; el grupo debe hacerse cargo de saldarla y eso es considerado un peso importante para la economía del emprendimiento, sumado al malestar que genera dentro del grupo y la necesidad de buscar una nueva integrante.

Por otro lado, los aprendizajes más importantes que las mujeres manifestaron haber obtenido a través de la experiencia dentro del banquito o de su emprendimiento, es que han logrado *“aprender a trabajar, a manejar mi propio dinero y administrar mi plata”*. *“Experiencia en cuanto a manejarme sola, poder conseguir los productos con distintos distribuidores”*. Además, de aprender a relacionarse con otras mujeres con necesidades y expectativas similares, llevar adelante un negocio, después de tener una trayectoria como empleada o como ama de casa.

En la *dimensión productiva financiera* identificamos diversas tipologías de proyectos, entre las prestatarias entrevistadas encontramos que se dedican a la reventa de diferentes artículos, entre ellos: ropas, calzados, ropa interior, kiosco, además, se dedican a la confección de artículos de blanquería, servicio de peluquería, servicio de lavado de ropas, vivero y verdulería, elaboración de milanesas, fabricación de fideos.

De los datos registrados en las planillas de la ONG se tiene la siguiente distribución:

Tipos de emprendimientos según Barrios. En porcentajes.

Tipo de emprendimiento	EVITA	MERCAD O	NOSIGLIA	HIDRELC O	PROSOL I	PROSOL II	VILLA CABELLO	30 DE OCTUBR
------------------------	-------	-------------	----------	--------------	----------	-----------	---------------	--------------

								E
reventa	66	60	100	83,33	57,14	60	62,85	60
productivos	33	20			14,28	20	8,57	20
servicios	0	20		16,66	28,57	20	28,57	20
totales	100%	100,00%						

Fuente: elaboración propia en base a los datos registrado en ONG DESHIN

Se trata de actividades realizadas a muy baja escala, lo que les permite afrontar básicamente la subsistencia y los gastos diarios de las familias. En algunos casos el proyecto se convirtió en un aporte que se suma al ingreso del marido, pero en otros se trata de la fuente principal de ingresos, en los casos donde el esposo se encuentra desocupado o se trata de una familia monoparental.

La mayoría manifestó que sus actividades le dan baja rentabilidad lo que no les permite ampliar el stock o la variedad de los productos o captar nueva clientela. En algunos casos incluso solo esperan el momento del nuevo crédito para comprar y reponer mercaderías puesto que no logran hacerlo con las ventas.

Con el desarrollo de la investigación se identifican que las destinatarias de los microcréditos provienen de familias de escasos recursos económicos. Visualizando una diferenciación entre aquellas prestatarias que ya contaban con algún tipo de negocio antes de ingresar al programa (kiosco, venta de ropas) y quienes se iniciaron en el trabajo independiente a partir de su inserción en el Banco Popular. Este dato revela que las primeras cuentan con un capital económico y social más amplio que las que recién están dando sus primeros pasos como emprendedoras. Existe un grupo de prestatarias que antes de serlo se desempeñaban laboralmente en otros rubros, como por ejemplo en el empleo doméstico o como preceptora en una escuela; varias de ellas, particularmente las empleadas domésticas, dejaron sus empleos para dedicarse al emprendimiento. Los motivos están relacionados con la posibilidad de quedarse en la casa y cuidar a los hijos, tarea que antes no

podían desempeñar por trabajar fuera del domicilio por muchas horas: *“yo quería trabajar en mi casa porque toda mi vida trabaje fuera de mi casa y yo pienso ahora en mis hijos y siempre tuve que hacer de todo pero fuera de mi casa nunca tuve la oportunidad de hacer un negocio o algo en mi casa”*.

En cuanto a las historias laborales de las entrevistadas, se observa que son discontinuas. Los trabajos oscilan entre el empleo doméstico, los planes asistenciales y algunos capitales adquiridos en sus trayectorias familiares de origen, estrategias ligadas a la subsistencia a través de diferentes actividades de venta principalmente.

Siguiendo a Coraggio (2000) se menciona que para ser un pequeño empresario autónomo *“hay una serie de capacidades, de disposiciones, de habilidades que requiere y que no fueron desarrolladas necesariamente durante la trayectoria de empleado o de obrero”*, incluso entre esta población como ya lo hemos visto, muchas no cuentan con una trayectoria en el mercado laboral, siendo esta su primera incursión.

Se presentan dificultades en cuanto a la devolución de los préstamos y la reposición de la materia prima. Como también dificultades de diferenciar el dinero generado por la empresa y para la empresa y las ganancias. Ante dificultades e imprevistos, las emprendedoras no dudan en utilizar el dinero para afrontarlos, ocasionándoles crisis financieras e incluso en muchos casos el cierre de la actividad.

Sin embargo, y a pesar de estas cuestiones, es necesario fortalecer los emprendimientos, los mismos han sido y son una herramienta de trabajo, generación de ingresos y contención social.

Por ello, es un proceso y un desafío, tanto para los emprendedores como para las organizaciones y actores estatales que acompañan el desarrollo de estos emprendimientos, potenciar el desarrollo de estas experiencias a fin de lograr relaciones de producción más justas y cooperativas.

En general, los emprendimientos se encuentran condicionados para su crecimiento por el acceso limitado a servicios básicos, como el agua potable, energía eléctrica y sin servicios sanitarios básicos de cloacas, la precaria

infraestructura de las viviendas de las beneficiarias, incluso en algunos casos la difícil accesibilidad de los barrios en donde se encuentran (sin pavimentación de las calles o lejanía de la ciudad).

Estos aspectos son necesarios abordarlos para poder pensar en la sustentabilidad de los emprendimientos, aunque sabemos que existen algunas políticas sociales que abordan los diversos problemas, se carece de la articulación entre las distintas instancias y que el Estado los atienda desde un abordaje integral.

En cuanto al tema de la administración de los emprendimientos, algunas emprendedoras han manifestado que llevan el registro de las ventas diarias y de los gastos que van teniendo tanto en la casa como en el negocio. Ese registro es manual y utilizan un cuaderno donde van asentando. Este es otro aspecto muy importante de trabajar en las capacitaciones. Que muchas de ellas destacan esos cursos de le permiten administrar mejor el emprendimiento. Aunque cabe señalar que la mayoría únicamente utiliza el cuaderno donde registran el pago de la cuota semanal. Este cuaderno es entregado por la Asociación a los fines de llevar el registro semanal del pago de las cuotas, quedando asentado en el registro de la Asociación y de las prestatarias.

Conocer los costos que implica producir un bien o un servicio significa conocer el valor del mismo y determinar el precio justo de venta. Además, llevar un control de los ingresos y egresos les permite tener un control parcial de las ganancias que les genera el emprendimiento y las posibilidades de crecimiento, es decir, de adquirir más mercaderías o variar el stock. Una de las prestatarias manifestó que esto le permite saber que el dinero que obtiene por su trabajo formal (es preceptora en una escuela) no debe utilizarlo para el emprendimiento. Debe haber una diferenciación de ingresos.

La propuesta del Banco Popular de la Buena fe, se enmarca dentro de la concepción de economía social, esta promueve la producción de bienes y servicios y el desarrollo de las potencialidades de los sujetos colectivos que participan en ella y no solo está orientado por la ganancia y la acumulación de capital. No obstante, una cuestión importante que se debe trabajar con las

emprendedoras es el conocimiento del mercado, tanto como para ingresar como para conservarse en él, esto les permitirá mantener en funcionamiento a la empresa y poder ir adecuándose a lo que el mercado exige para competir en él. Algunas emprendedoras comienzan a comprender este proceso: *“Si vos no estás al día, al tanto de todo lo que está pasando, si no te movilizas...si te movilizas estas al tanto de todo lo que está pasando”*. *“Yo siempre pregunto, ando por ahí y pregunto y si veo en otro negocio pregunto, por lo menos para tener una idea y acomodarle a lo que yo vendo a como está”*, *“no se puede quedar encerrada en su negocio”*.

Es importante como propuesta trabajar el proceso de cambio que deberán enfrentar los beneficiarios de esta política social y los aspectos que esto conlleva. Se plantea una “metamorfosis”: de Trabajador o Desocupado a Emprendedor, de Emprendedor a Empresario, de Individuo a Grupo, de Grupo a Equipo y de este a ser una Organización, una Empresa. Y este proceso implica cambios en las conductas y en la subjetividad de las personas, que no se da en forma inmediata. Más teniendo en cuenta que cada micro empresa se constituye en un proyecto de vida con perspectivas de futuro de las familias. Y aquí aparece la importancia del acompañamiento de un equipo técnico consolidado y con las herramientas adecuadas para hacerlo. Creemos que resulta fundamental valorizar saberes, habilidades, recursos, capacidades y potenciar las mismas. Este aspecto lo abordamos en el siguiente apartado que hace referencia a la *dimensión institucional organizativo*.

En función de la metodología propuesta por el Banco Popular de la Buena Fe y el Sistema de Microcréditos Grameen, las prestatarias deben constituir un grupo de cinco personas; para recibir el crédito deben presentar una propuesta de microproyecto productivo en forma individual pero que debe ser aprobada por el grupo previamente; debe participar de un curso de capacitación que le permita comprender el sistema y su filosofía, entendiendo y aceptando que existe una garantía solidaria; que los reembolsos son semanales y las cobranzas se realizan en el barrio, siendo obligatoria la asistencia a las reuniones en los centros. De acuerdo a las entrevistas, todas las prestatarias reconocen la dinámica y filosofía del banquito y recuerdan en forma muy cercana el proceso desde que se iniciaron en el mismo.

En cuanto a las formas de divulgación del programa, las prestatarias han manifestado como la principal haberse enterado a través de una vecina o amiga que participaba del Banco. Fueron invitadas al Centro y a partir de allí constituyeron un grupo, participaron de las diferentes etapas hasta llegar al otorgamiento del primer crédito.

Al ser consultadas acerca del equipo técnico y sus apreciaciones acerca del trabajo que llevan adelante, expresaron que conocen a todos los miembros en cada uno de los centros aunque no todas pudieron identificar el rol que desempeñan. Así algunos los nombran como *“el que da las charlas”* o *“la que cobra”*.

En cuanto a la función del equipo técnico se puede decir que el mismo acompaña la trayectoria de los grupos desde su constitución como tal. Realizan capacitaciones destinadas a informar acerca de la filosofía del programa, la metodología de trabajo propuesta y a la elaboración de los proyectos productivos de cada integrante. Luego, se encarga de evaluar las propuestas, otorgar el crédito y realizar las cobranzas semanales.

En estas reuniones, en uno de los centros además de la cobranza del préstamo, se realizan otras actividades ya sean charlas sobre diferentes temáticas de interés para las prestatarias, actividades recreativas, festejos de cumpleaños, entre otras acciones. Esto es reconocido como importante por las entrevistadas puesto que además de tener la obligación de asistir a las reuniones para el pago de las cuotas cuentan con un espacio de contención, en el que pueden encontrarse con otras mujeres de similares características y con quienes comparten situaciones de la vida cotidiana. Se trata de un espacio reconocido como propio por las entrevistadas. En cambio, en otro de los centros, se visualiza un cambio en cuanto a esto puesto que desde hace un tiempo han dejado de compartir estas actividades, las razones que consideran las prestatarias se relacionan con la disminución del equipo técnico.

El acompañamiento y la asistencia técnica son aspectos primordiales para el logro del objetivo del programa, por un lado la obtención de un ingreso para las mujeres, y por el otro, aportar a la ciudadanización o emancipación de las

mismas, por ello, el equipo técnico debe reunir requisitos en cuanto al perfil, a la formación y a la calidez en el trato con las mujeres.

En este sentido, siguiendo a Coraggio (2000) quien considera que el crédito en los emprendimientos es necesario, pero por si solo el dinero no es suficiente. *“Muchas veces se idealiza el papel que puede cumplir el crédito para los microemprendimientos, pero sin organización, sin conocimiento, sin capacidad de utilizarlo de manera adecuada, el dar crédito puede hacer quebrar muchas de las microempresas que todavía sobreviven”*. Por ello, el papel que cumplen las instituciones de asistencia técnica es fundamental, el acompañamiento en las diferentes instancias del proceso les otorgará un “plus” a los emprendimientos.

Según las propias entrevistadas el acompañamiento técnico recibido durante el proceso que implica iniciarse en el programa hasta la obtención de los créditos es muy bueno: *“El equipo es muy organizado y siempre atendiendo a las necesidades de las emprendedoras”*.

Danani (2004) considera que la *Economía Social es eso, una construcción o, antes bien, una hipótesis de construcción, cuyas condiciones y horizontes (sus puntos de llegada y de partida) postulan e impulsan una sociabilidad más rica, y ello incluye la satisfacción de otras necesidades, definidas de otro modo. Por lo tanto, implica también el desarrollo de otros sistemas de establecimiento de prioridades, que requieren de la existencia de esos espacios públicos de negociación y pues en ellos se reelabora “(...) el sentido de [las] condiciones de existencia que conciernen a la convivencia y que requieren juicio ético y deliberación política”*.

La misma autora manifiesta que a quienes trabajan en el campo de la política social les queda aun la tarea de: *“la reorientación de todo tipo de planes asistenciales en vigencia, en la desasistencialización del trabajo (que es lógicamente previa a la asistencialización de las propias políticas sociales – Danani y Lindenboim, 2003), en la recuperación de las condiciones y calidad del acceso y del uso de los servicios de educación, salud, hábitat; en la contribución a elevar políticamente los “pisos”. Es necesario menos desarrollo técnico para focalizar (sinónimo de individualización y de competencia por la*

“ayuda”), y más para empujar la reapropiación de las condiciones de la propia vida”. Compleja tarea pero absolutamente necesaria para lograr un bienestar diferente para las personas para quienes trabajamos.

La concepción de la Economía Social (Danani 2004) se posiciona con la pretensión de construir una matriz social alternativa a la que han conformado casi treinta años de neoliberalismo. En esta perspectiva en la que se inscribe la ONG DESHIN, articulando su trabajo con las instituciones nacionales y provinciales, propiciando la participación de las emprendedoras en eventos que le permitan mostrar y/o vender sus producciones, y no solo en los aspectos productivos, si no canalizando las distintas demandas que se presentan, tales como mejoras de viviendas, becas estudiantiles, entre otras. Por otra parte, propicia el intercambio con otras experiencias similares de distintos lugares del país, al pertenecer y formar parte de la Federación Argentina de Réplicas Grameen

En la *dimensión simbólica* se logró abordar las expectativas que tienen las prestatarias en relación al futuro de ellas mismas tanto a nivel personal como a nivel empresarial, en este sentido se puede decir que muchas se relacionan con el aspecto económico, básicamente el crecimiento económico de las familias y del emprendimiento.

En cuanto a los cambios que visualizan las emprendedoras desde su participación en el proyecto, la mayoría identifica como uno importante los ingresos económicos obtenidos a partir de él, más allá de que aun son mínimos, les ha permitido realizar algunas modificaciones en sus casas (cambio de muebles, pisos), la adquisición de ropas, zapatos y otros elementos para la familia. En otros casos, lograron realizar actividades que antes no podían llevarlas a cabo como pasear, asistir a cumpleaños, comprar regalos para los hijos y los esposos.

Algunas entrevistadas mencionaron como un cambio sustantivo la posibilidad de no depender totalmente de los ingresos del marido, de no necesitar esperar a que él les compre las cosas necesarias para la vida cotidiana. Este aspecto se rescata como muy importante en el momento de hablar de la independencia de las mujeres y de la búsqueda de la equidad dentro del ámbito familiar.

También pudimos rescatar que hay emprendedoras que tienen como objetivo, además del ingreso económico generado por el emprendimiento, el poder participar de actividades dentro del barrio y a través del Centro de Vida. La valoración de la participación en un espacio en que se es escuchada desde un lugar distinto del maternal, parece colaborar en el inicio de procesos de mayor autonomía de las mujeres.

Tal como vimos anteriormente, la pertenencia al grupo les ofrece seguridad y les permite ver que no se encuentran solas, que son muchas mujeres las que pasan por situaciones parecidas en cuanto a afrontar las dificultades del escaso ingreso que tienen y a llevar adelante una familia, en muchos casos solas.

Con respecto a las expectativas algunas entrevistadas señalaron pretenden llegar a una instancia en la que no requieran depender del préstamo para mantener o ampliar el negocio, tener un local propio (señalado principalmente por las vendedoras de ropa), comprar un auto y continuar con la participación en el Centro pues se trata de una posibilidad de sentirse contenidas y compartir experiencias.

Por otra parte, se incursionó acerca de las ideas que tienen las mujeres de porque los grupos son integrados en su totalidad por mujeres, cuales son los motivos por los que esta política está destinada con exclusividad a las mujeres. Aquí la mayoría mencionó acerca de la fortaleza de las mismas para resolver o sobrellevar situaciones críticas y por la posibilidad que le otorgan a las mujeres para superarse o independizarse económicamente del hombre: *“Porque son las que tienen cabeza para pensar sentirse independiente del bolsillo del marido y a la vez tener su propia actividad”*. *“A las mujeres nos es más fácil, a nosotras las mujeres nos gusta juntarnos, nos gusta charlar, nos gusta hacer cosas en grupo...y a los hombres no es tanto”*. *“Los créditos son solo para mujeres, porque para las mujeres sepan que pueden, que todo se puede. Que se puede empezar de muy abajo e ir subiendo, administrándose se puede llegar a la meta que uno se propone”*. *“Para que la mujer sea una emprendedora, para que pueda salir la mujer. El esposo es el que siempre*

tiene el trabajo y la mujer es la que tiene que quedar en la casa, entonces es como para que la mujer también sea útil en la sociedad”.

“Y que uno se dedica mas a la casa, que esto que lo otro...y poco se dedica a uno. La verdad que esto es re bueno, nos sirve para uno darse cuenta...”

“La mayoría de los grupos son de mujeres porque a los hombres por ahí les cuesta integrarse a este sistema así como mas de rutinas y de compañerismo...no sería compañerismo la palabra...sino de estar en grupo y ser siempre rutinario con un ritmo. A las mujeres nos es más fácil, a nosotras las mujeres nos gusta juntarnos”. “sentirse independiente del bolsillo del marido y a la vez tener su propia actividad”. (ver fotos de las emprendedoras Anexo I pag.85)

2.3 El Trabajo Social y los Microcréditos

Según el Workshop sobre la Definición de Trabajo Social (2012) elaborado por las organizaciones profesionales de varios países latinoamericanos, el Trabajo Social es una profesión que se inserta en el ámbito de las relaciones entre sujetos sociales y entre estos y el Estado, en los distintos contextos socio-históricos de actuación profesional.

Más adelante, dicho documento, menciona que el Trabajo Social desarrolla una praxis social y un conjunto de acciones de tipo socioeducativo, que inciden en la reproducción material y social de la vida con una perspectiva de transformación social comprometida con la democracia y el enfrentamiento de las desigualdades sociales, fortaleciendo la autonomía, la participación y el ejercicio de la ciudadanía, en la defensa y conquista de los derechos humanos y de la justicia social.

Teniendo en cuenta la amplitud de aspectos que menciona este escrito acerca del Trabajo Social, se considera que su relación con la línea de trabajo de microcréditos es directa, debido a que, como veremos en los testimonios de los profesionales que tienen a su cargo la ejecución de los programas desde la ONG Desarrollo Humano Integral, el proceso llevado a cabo en un lapso de casi 10 años con los mismos grupos poblacionales, hoy permiten visualizar algunos cambios que son importantes a nivel personal, familiar, comunitario y

económico, que engloban el ejercicio de la ciudadanía, la autonomía, lo socioeducativo, lo relacional y teniendo como direccionalidad la defensa de los derechos humanos.

Así, podemos decir, que la profesión del Trabajo Social, a través de la puesta en marcha de los Programas como ser Banco Popular de la Buena Fe y Consorcio de Gestión para el Desarrollo Local, se inserta, como plantea la definición inicial, en el ámbito de las relaciones entre sujetos sociales y entre éstos y el Estado, debido a que estos programas se ejecutan en articulación entre *organizaciones de la sociedad civil*, que funcionan como administradoras de recursos (ONGs; Fundaciones, Cooperativas), *las personas*, que son sujetos de derecho en torno a los beneficios que otorgan los programas (pequeños montos de dinero que van aumentando a través del tiempo) y el *Estado*, que otorga los fondos para la operatoria en general y aparece como contralor de la ejecución de los mismos.

Las políticas sociales que se han diseñado en torno a esta línea de trabajo, según los manuales de los programas elaborados por el Ministerio del Desarrollo Social de la Nación, responden a un perfil en el cual, como dice Norberto Alayón, (2012) la asistencia es un derecho y tienden a neutralizar el deterioro de las condiciones de vida de la población.

“Reconocer el derecho a la asistencia implica la aceptación de que las personas a ser asistidas, básicamente carecen -por las condiciones del funcionamiento social- de posibilidades para un adecuado despliegue de sus potencialidades que, entre otras cosas, les permita satisfacer autónomamente sus necesidades. Familias sin medios suficientes para la reproducción de su vida, con problemas de empleo, con ingresos degradados, con problemas habitacionales, de salud, de escolaridad, no pueden más que tender a repetir esas condiciones en generaciones siguientes” (Alayón, 2012: 1)

Cabe aclarar que los microcréditos plantean una forma particular de relación con los sujetos, dado que el dinero que se otorga como beneficio, debe ser devuelto por el emprendedor en tiempos estipulados y acordados con su grupo y con el equipo técnico, es decir que la inversión económica que se realiza se recupera y permite desarrollar nuevos créditos, que van aumentando de

acuerdo a las necesidades y el crecimiento de cada emprendedor en particular. Si bien se cobra un interés, el mismo es mínimo (6% anual) y se tiene en cuenta la voluntad de emprender un trabajo de la persona más que los papeles y documentaciones que debe presentar: Todo esto revaloriza a la persona en cuanto tal, por su palabra, su presencia y su capacidad emprendedora para llevar adelante, en relación con otros, su proyecto productivo.

En este marco, buscando conocer las opiniones de las profesionales que están a cargo de los programas mencionados dentro de la ONG mencionada, acerca de las políticas sociales, las mismas expresan:

“Las políticas Sociales son determinadas líneas de acción implementadas por el Estado y dirigidas a ciertos grupos sociales y pueden ser de orden social o económico, según el perfil del Estado. De acuerdo a Estela Grassi, hay un tipo de política estatal de intervención, que son las dirigidas directamente a las condiciones de vida y a la reproducción de la vida de distintos sectores sociales, desde este punto de vista a reproducir ciertas prácticas sociales, de su situación de vulnerabilidad, de trabajo, de relaciones, etc. (Ent. N° 1)

“Como Políticas Sociales entiendo que son líneas de acciones por parte del Estado con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de los sectores excluidos”. (Ent. N° 2).

Seguidamente, se consultó acerca de la implementación de estos Programas y su relación con las Políticas Sociales actuales, a lo que respondieron:

“Se considera que es parte una Política Social del momento, que si bien es paliativa, se pueden recuperar valores que día a día se están perdiendo, como el valor del trabajo, reivindicar el valor de la palabra y permite la organización barrial y por ende social a través de otras actividades. Además de potenciar los recursos que se tiene como persona, sobre todo teniendo en cuenta que son mujeres donde en este espacio, y cierta medida, se contribuye a recuperar la autoestima, valorar los espacios de encuentro con sus pares, etcétera”. (Ent. N° 1).

Otra de las entrevistadas, también licenciada, opina lo siguiente: *“Observo a esta línea de micro-crédito con agrado, ya que puede visualizar cambios cualitativos y cuantitativos en la vida de las mujeres con las que he tenido contacto, durante la trayectoria en el marco de este programa las o los participantes desarrollan sus capacidades, tanto en relación a un determinado oficio como las de liderazgos entre otros que atribuyen al fortalecimientos de los vínculos familiares, comunales y los más importante ese fortalecimiento personal que es el principal motor para el desarrollo integral de las mismas”.*

En cuanto a cómo ven la relación de lo que plantean los programas de microcréditos, en cuanto a la metodología y los resultados que espera y la profesión del Trabajo Social, las profesionales expresaron:

“Es un espacio donde el Trabajador Social puede trascender lo que en cierta medida es un proyecto económico. La relación que hay es que día a día se van trabajando otros aspectos sociales: asesoramiento en general, capacitación, orientación, el aspecto familiar y de la comunidad y en muchos casos la intervención individual, grupal, de acuerdo a la problemática que surjan”. (Ent. N° 1)

“Considero que este trabajo tiene que ser implementado con visión a generar el cambio en los sectores donde son implementados y que esta tarea no es sencilla y no se logra con la simple implementación de una metodología de trabajo, sino que con un arduo trabajo constante donde se acompañe el procesos facilitándoles a los participantes herramientas para necesarias que contribuyan a esos cambios que se persiguen desde esta línea de trabajo”. (Ent. N° 2)

Es importante resaltar en este punto que para la puesta en marcha de este tipo de proyectos, la participación de profesionales del área social, es fundamental, dada la formación específica que los mismos poseen sobre la dinámica grupal, organización comunitaria, participación en redes, liderazgo, asesoramiento técnico y orientación en problemáticas sociales, ya que en las reuniones semanales en los Centros de Vida, permanentemente aparecen situaciones que merecen tratamiento técnico.

Desde los inicios del trabajo con esta temática en la Argentina (2000-2001), existen diferentes perfiles de ONGs que se encargan de la ejecución de estos programas, pero no siempre cuentan con profesionales del área social, si en cambio, como se trabaja con entrega de dinero, cuentan con profesionales o estudiantes del área económica. En base a la experiencia de la mayoría de los miembros de este equipo de investigación en la temática analizada, se puede afirmar que para garantizar la eficacia de estas propuestas deberían conjugarse los saberes de ambas áreas, la social y la económica. Solamente así se garantizará una experiencia exitosa donde paralelamente se promueva el cambio tanto en un área como en la otra.

Por otra parte, con respecto al desarrollo a nivel comunitario que se plantea desde los programas de microcréditos, los profesionales a cargo respondieron lo siguiente:

“Lograr la implementación de otros programas en forma permanente a través de la articulación con otros organismos privados y/o del Estado, Salud, Desarrollo Social, ONGS, etcétera, en áreas que se observa se necesita trabajar o eventualmente reforzar o mejorar los recursos con que se cuenta en el lugar. Es necesaria la implementación de otros proyectos, sobre todo escuchando lo que la población o el barrio sienta como necesidad, ejemplo, Programas de adicción, violencia, salud en general, de recreación, cultural, eventos para niños, etc. La forma más viable es a través de la articulación, solicitando que el programa se ejecute en el lugar. Lo que se visualiza más comúnmente es la falta de información de la cual la población carece que son los recursos institucionales del ámbito de Posadas donde pueden recurrir. En lo que respecta a la relación con otros proyectos, los articulados en convenio con la UNaM fueron los más mencionados por la población, sobre todo los de recreación, lo referente a lo cultural y la capacitación de la cual han participado”. (Ent. N° 1)

Respecto de los cambios que han visualizado durante el proceso de trabajo, mencionan que:

“En cuanto a este punto puedo decir que he observado grandes cambios económicos y comunales, esto en cuanto a la implementación de nuevas

actividades económicas en la comunidad y la permanencia a lo largo del tiempo, en cuanto a lo social el tejido que se arma en la conformación de los grupos para ingresar al Banquito y el cuidado y compromiso que demuestran las participantes en relación a cuidar al sistema de crédito por que siempre se les dice que es de ellas y para ellas”. (Ent. N° 2)

El Trabajo Social no es una profesión que pueda enfrentar a los problemas y manifestaciones de la cuestión social, en forma individual, siempre necesita articular acciones, recursos, conocimiento, investigación y producción de nuevas categorías analíticas que le posibiliten una intervención más eficaz y duradera.

Así, ante la pregunta de que si considera importante la vinculación del trabajador social con otros profesionales, una de las entrevistadas destacó: *“Sí, es de suma importancia por el intercambio de información, de conocimiento, de experiencia y de actividades en conjunto porque el aporte de cada profesión enriquece al otro, la relación se debe dar de acuerdo a la finalidad que se persigue: con los Trabajadores Sociales en forma frecuente por el intercambio de información, de articulación, derivación, de recursos, etc. Con otros profesionales (Antropólogo, Sicólogo, Médico, Siquiatra, etc.) de igual forma, por el trabajo interdisciplinario y el conocimiento que se intercambia y la posibilidad de llevar adelante un proyecto en equipo”. (Ent. N° 1).*

Las posibilidades que brinda esta línea de trabajo para el área social, es muy amplia, ya que contempla todos los aspectos de la vida cotidiana de las personas con las cuales se interactúa. Sin embargo, dentro de la formación de base de los trabajadores sociales se carece aún del reconocimiento de la necesidad de contar con herramientas que tengan relación con la administración, la gestión de los negocios, la contabilidad, el manejo del dinero, no para “suplir” los conocimientos de profesionales de esa área, sino para contar con herramientas que permitan una vinculación transdisciplinaria, como propone Mercedes Escalada (2003), donde se trascienda las bases disciplinarias particulares y se piense una intervención que supere dichas fronteras.

Igualmente, en el país, resulta corto el proceso llevado a cabo en esta nueva línea de trabajo, donde se plantea la devolución del dinero otorgado a la gente, en disputa con viejas prácticas clientelares y asistencialistas que no permiten el desarrollo empoderado de los sujetos. La devolución del dinero, en forma semanal, según la experiencia vivenciada en estos proyectos, permite a las personas “sentirse” con todo el derecho de solicitar nuevas inversiones “negociando” y “re negociando” los montos y la forma de devolución en base a sus posibilidades. Les hace además, saberse “dueños” de ese dinero destinado a sus préstamos, por tal motivo, se esfuerzan en devolverlo para volver a recibirlo. En este proceso hay grupos que llevan 7 años, y con más de 10 créditos reembolsados. Donde se destaca el proceso desarrollado, por una parte que han comenzado con préstamos mínimos de \$100 hasta alcanzar actualmente a \$ 6.000 y por otra parte, en algunos casos, que ya se plantearían como egresados del sistema, por que puede seguir con emprendimiento sin depender del crédito.

Si estas situaciones finales se pudieran reproducir mas colectivamente se estaría avanzando en el sentido que las políticas sociales se pueden caracterizar como distributivas y empoderativas.

Para finalizar, se toma una expresión acertada de Norberto Alayón (2012), al cual adherimos: *“Mejor Estado, siempre; menos Estado, nunca”*

REFLEXIONES FINALES

Después de haber hecho un recorrido desde una situación macro, en la presentación del proceso histórico –político del país, hasta un conocimiento de la situación y expectativas de los actores principales en la concreción de esta línea política que son los microcréditos a través del Programa Del Banco Popular de la Buena Fe, se presentan a continuación los puntos identificados como de tensión

En cuanto a política distributiva: A nivel de los emprendimientos:

Por una parte se visualizan los incentivos para la implementación, en la disposición de fondos para el otorgamiento de los créditos, para la capacitación y para el acompañamiento profesional, aunque discontinuos, permiten realizar el circuito de entrega del crédito, recupero, recredito, muchas veces con el compromiso institucional de no cortar el proceso.

Asimismo, la posibilidad de establecer articulaciones con otros programas que acompañan esta puesta en marcha, como el monotributo social. A nivel provincial se favorece con las instalaciones de lugares, como el Mercado concentrador, Ferias, Exposiciones, como el “Hecho en Misiones”. Y en general con un aumento aunque mínimo de sus ingresos familiares, que acompañados por otras líneas como el Ingreso Universal por Hijo, plan de 7 hijos, entre otras.

Pero a la vez se presentan dificultades tales como: la falta de información oportuna, la diferencia entre las propuestas y lo que realmente se implementan. Las dificultades que se presentan en el mercado más amplio, en cuanto a los precios y las oportunidades de ventas.

En las limitaciones de su propia producción, cuando se observa que la mayoría de los emprendimientos son de carácter de reventa, si identifica la continuación de una línea que se remonta a la década de los 90, donde la producción artesanal y local era desvalorizada, debido principalmente a apertura en las importaciones, si bien esta política actualmente se presenta a la inversa, la producción no tiene el suficiente incentivo, por lo que se debe pensar en líneas de capacitación que contribuyan en este sentido. Así es necesario fortalecer los emprendimientos, no se puede negar que los mismos

son una herramienta de trabajo, generación de ingresos y contención social. En este marco, sería válido reforzar el trabajo de articulación entre el Estado, las empresas, la sociedad civil y los emprendedores a los fines de posibilitar la comercialización de los productos y colaborar así en que se complete el círculo de producción y venta que muchas veces no permite el crecimiento oportuno de los emprendimientos.

Por ello, es un proceso y un desafío, tanto para los emprendedores como para las organizaciones y actores estatales que acompañan el desarrollo de estos emprendimientos, potenciar el desarrollo de estas experiencias a fin de lograr relaciones de producción más justas y cooperativas, acompañadas de la capacitación para el mejoramiento de los productos que permita un mejor nivel de competitividad de los mismos en el mercado.

En cuanto política de reconocimiento

En este sentido es un aporte importante en cuanto se ha descrito la importancia que ha adquirido este programa para las mujeres y, aunque incipiente, un reconocimiento a nivel familiar y comunitario. Es importante continuar apoyando esta línea de trabajo, por lo que las mujeres como sujetos que tienden a democratizar sus espacios, y a la vez contribuir a un crecimiento económico.

Acordando con Coraggio y Arancibia (2004) en cuanto plantean que los Trabajadores Sociales permanentemente realizan tareas de economía, pero sin reconocer esas actividades como tales, potenciando las estrategias de supervivencias, con una mirada centrada en la unidad doméstica o la comunidad, en el entramado de las políticas públicas distribuidoras de bienes públicos en el territorio. De esta manera entender a la economía como parte constitutiva de la complejidad social y por lo cual si el Trabajo Social interviene en lo social no puede desentender este aspecto y como afirman los autores antes mencionados “ *Puesto en clave del trabajo social, entendemos como “económicas” las intervenciones relativas a la identificación, obtención o generación, distribución y uso de recursos y la organización de capacidades personales, grupales e institucionales en procura de la satisfacción de las necesidades asociadas a una mayor calidad de vida de sus beneficiarios*” Coraggio y Arancibia (2004)

Por todo lo expuesto es que es necesario continuar con la construcción de conocimientos que trasciendan a la profesión, para contribuir, por una parte, a una mejor formación profesional, y por otra, abordar transdisciplinariamente las situaciones problemáticas.

Bibliografía

ALAYON Norberto (2012): El derecho a la asistencia? Diario Página 12. Bs. As.

ALAYON Norberto (2012): Políticas Sociales: ¿Universales o Focalizadas? Diario Página 12. Bs. As.

BEECHEY Verónica (2009) Sobre el Patriarcado Tomado de: *Feminist Review*, Nº 3, 1979. Traducción de Blanca Ibarlucía. Revisado y corregido por Mayra Lucio

CECCHINI, Simone y MARTÍNEZ, Rodrigo (2010) Protección social Inclusiva en América Latina. Una mirada integral, un enfoque de derecho. CEPAL-MDFCED-GIZ, Santiago de Chile.

CHIARA, Magdalena y DI VIRGINIO, María Mercedes “Problemas de Políticas Sociales en la Argentina Contemporánea. La política social en la crisis de la convertibilidad (1997-2001) mirando la gestión desde las coordenadas municipales en el Gran Buenos Aires”.

CONTRERAS Verónica Lorena (2006): Familias ensambladas. Aproximaciones histórico-sociales y jurídicas desde una perspectiva constructorista y una mirada contextual. Portularia Vol. 2.(Pag 139-149) Universidad de Huelva.

CORAGGIO José Luis. (2008) La Economía social y solidaria como estrategia de desarrollo en el contexto de la integración regional latinoamericana.

Reconstrucción de una parte de la ponencia presentada en el 3er Encuentro Latinoamericano de Economía Solidaria y Comercio Justo organizado por RIPESS en Montevideo, 22-24 octubre.

CORAGGIO, J. Luis, (2000). Propuestas para una política social alternativa y el papel del Trabajo Social, Exposición editada y diálogo ante funcionarios y técnicos del Consejo Provincial de la Familia y Desarrollo Humano de la Provincia de Buenos Aires, en pagina web www.fronesis.org.

CORAGGIO José Luis ARANCIBIA Inés (2004) Recuperando La Economía: Entre La Cuestión Social y La Intervención Social Ponencia presentada en el Congreso Nacional de Trabajo Social: De Araxá a Mar del Plata, "35 años de Trabajo Social Latinoamericano"

CORAGGIO José Luis. (2008) La Economía social y solidaria como estrategia de desarrollo en el contexto de la integración regional latinoamericana. Reconstrucción de una parte de la ponencia presentada en el 3er Encuentro Latinoamericano de Economía Solidaria y Comercio Justo organizado por RIPESS en Montevideo, 22-24 octubre.

DANANI, Claudia (1996). "Algunas precisiones sobre la política social como campo de estudio y la noción de población-objeto". En Hintze, Susana (org.) "Políticas Sociales; Contribuciones al debate teórico-metodológico". Colección CEA-CBC. Nº 11. Ed. Universitario. Bs. As.

DANANI, Claudia (2004): "El alfiler en la silla: sentidos, proyectos y alternativas en el debate de las políticas sociales y de la economía social". En: Danani, C. (comp.): Política Social y economía Social: debates *fundamentales*. Buenos Aires. UNGS/OSDE/Editorial Altamira. Pág. 9 a 38.

ELÍA María Cecilia, GAUNA Marisol y NIETO Mercedes (2010): "Pobreza y ciudadanía: ¿una relación posible? Aportes para la reflexión desde la realidad de las mujeres de un barrio del conurbano bonaerense. En: Revista Margen. Edición On line. Nº 58 - junio

EROLE C y FERRERES C,(2002) “La discapacidad una cuestión de derechos humanos”. Editorial Espacio.

ESCALADA, Mercedes. (2005). “*Volver a definir el Trabajo Social para servir al desarrollo humano*” En: El trabajo social y la cuestión social. Crisis, Movimientos sociales y ciudadanía. Espacio Editorial

ESCALADA, Mercedes. (2005). “*Volver a definir el Trabajo Social para servir al desarrollo humano*” En: El trabajo social y la cuestión social. Crisis, Movimientos sociales y ciudadanía. Espacio Editorial.

FLACSO – SENPLADES - QUITO (Ecuador) Panel: Política Social en América Latina en el siglo XXI: tendencias y perspectivas en el contexto ¿postneoliberal? “La política social, las necesidades sociales y el principio de la igualdad: reflexiones para un debate “postneoliberal”.

FREIRE Paulo (1983). El acto de leer y el proceso de liberación. Siglo XXI, México, pp. 51

GRASSI, Estela (2007) Congreso Latinoamericano y Caribeño de Ciencias Sociales.

GUERRA, Pablo2012. Miradas Globales para otra Economía. SETEM Editora. Barcelona, España. Junio.

HINTZE Susana (1989): Capital Social y estrategias de supervivencia. Reflexiones sobre el “Capital social de los pobres”. En: Danani, C. (comp.): Política Social y economía Social: debates fundamentales. Buenos Aires. UNGS/OSDE/Editorial Altamira.

HINTZE, Susana (2007) , La co-construcción de políticas públicas en el campo de la economía social Prometeo Editorial

HORRISBERGER Ivonne (2012) ¿Cuáles son los Factores que Influyen en la Permanencia y Deserción de Mujeres Beneficiarias del Banquito? Tesina de Grado de Lic. en Trabajo Social . Facultad de Humanidades y Ciencias Sociales.UNaM

LO VUOLO, Ruben y BARBIETO, Alberto “La nueva oscuridad de la política social”.

MARTINEZ, Silvana. (2008) La dimensión Política-Ideológica del Trabajo Social. Claves para un Trabajo social emancipador. Pág. 182. Editorial Dunken. Buenos Aires.

MINUCHÍN Salvador y FISHMAN H. Charles (1983): “Técnicas de terapia familiar”. Editorial Paidós. España S/f. Cap. 2 Familia. Pág. 27.

MORALES Liliana Aurora (2008): Mujeres jefas de hogar, características y tácticas de supervivencia. Una intervención desde el Trabajo Social. Editorial Espacio. Bs. As.

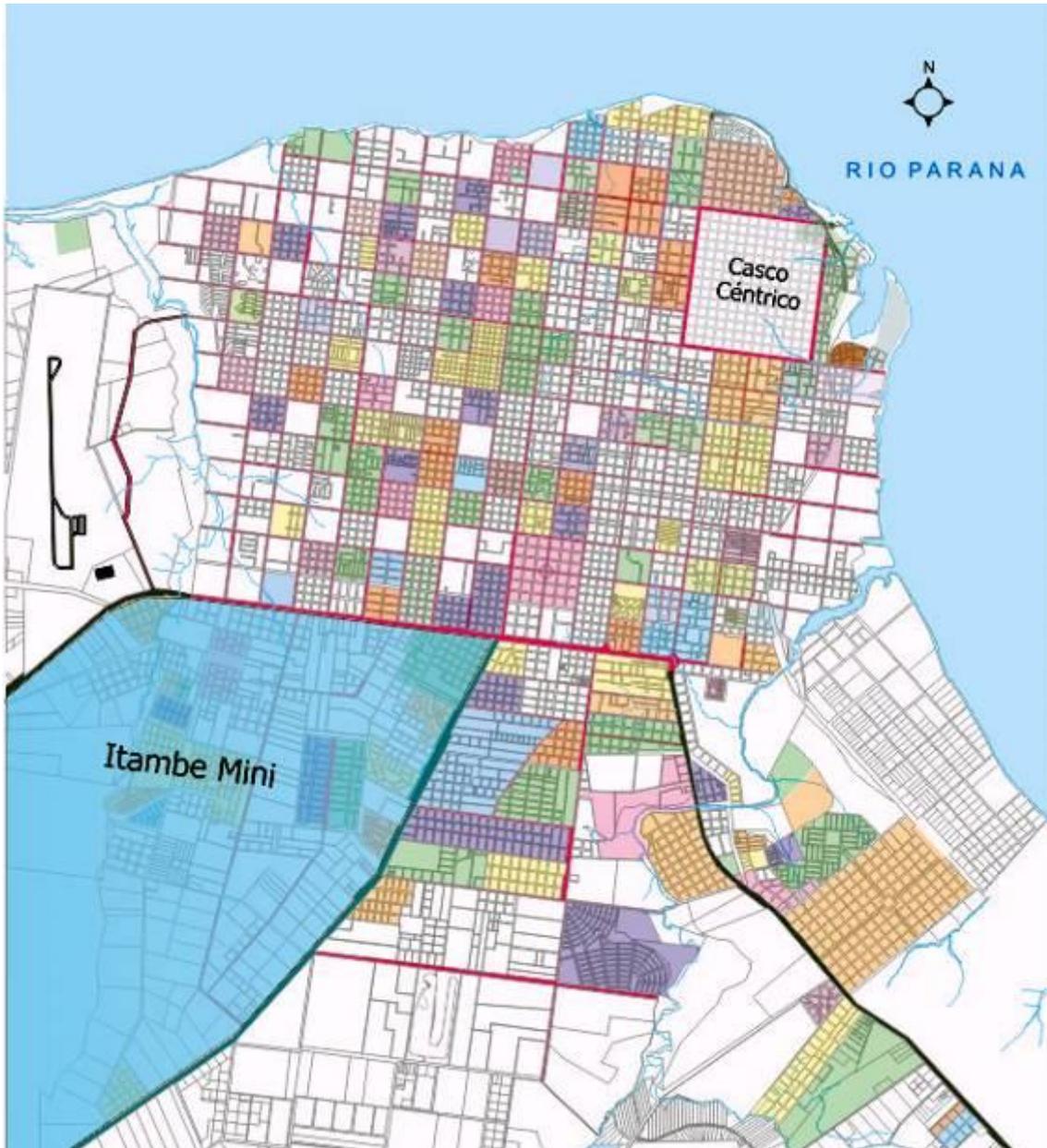
NOSETTO Luciano (2006) *Teorías de la Economía Social. El caso de las cooperativas de servicios públicos* Módulo III: Clase 15: Posgrado En Desarrollo Local y Economía Social Modalidad Virtual

PARRA, Gustavo y VDOVSOV, Laura (2009) El debate contemporáneo en el Trabajo Social Argentino. “En torno a las temáticas en el debate Argentino del Trabajo Social. Cap. 4.

PÉREZ Eliana Grisel y RIZZO Cintia (2009) Microemprendimientos Productivos ligados a instituciones comunitarias, una mirada desde la perspectiva de género. Revista Margen. Edición 55.

PIREZ Pedro (1995) Actores Sociales y Gestión de la Ciudad– XX Congreso de la Asociación Latinoamericana de Sociología México

TORCIGLIANI Inés (2007): Microemprendimientos familiares. Intervención del Trabajador Social. Editorial Espacio. Bs. A

ANEXO**UBICACIÓN DE LOS BARRIOS Y LOS CENTROS DE VIDA EN LA CIUDAD DE POSADAS, PROVINCIA DE MISIONES.2013****Referencias:**

1. Centro de Vida Medalla Milagrosa
2. Villa Cabello
3. 30 de Octubre
4. Centro de Vida Prosol
5. Prosol I
6. Prosol II
7. B. Evita

PLANILLA DE REGISTRO DE LAS EMPRENDEDORAS.**CARPETA DEL PROYECTO****I.- MIS DATOS PERSONALES**

Nombre y Apellido

Fecha de nacimiento

DNI:

Estado Civil

Dirección

T.E.

Barrio

Localidad:

Provincia:

Estudios realizados (C: completo. I: incompleto)

Primario

Secundario

Terciario

Universitario

¿Con quienes vivo?

nombre	relación	edad	Estudia? nivel	Trabaja? En que?

¿Cuántas personas tengo a mi cargo?

¿Hace cuántos años vive en el barrio?

¿Casa propia, cedida o alquilada?

Menciono dos personas que me conozcan

1.

2.

II.- MI ECONOMÍA FAMILIAR

1. Detallo los Ingresos y Egresos de mi economía familiar al MES

INGRESOS	\$	EGRESOS	\$
Trabajo en relación de dependencia		Comida	
Planes sociales		colectivo/remis	
Aporte de pareja/hijos		gas	
El propio emprendimiento		teléfono	
Ayuda de familiares		educación	
Otros		Remedios	
		Luz	
		Vestimenta	
		Alquiler	
		Créditos	
		Cigarrillos/golosinas	
		Recreación	
		Otros	
TOTAL		TOTAL	

III.- DATOS DE MI PROYECTO

2. Describo en qué consiste mi proyecto

¿Desde hace cuanto tiempo realizo esta actividad?

3. Respecto de mis clientes:

¿Cuántos tengo?

¿Cuántos pienso tener?

a) ¿quién me va a comprar? características de mis clientes (clase social, barrios en que viven, de que viven, etc.)

4. ¿Cuál son mis competidores más próximos?

5. ¿Por qué me comprarán a mí y no a la competencia?

6 ¿Recibí algún tipo de capacitación previa para mi emprendimiento? ¿Cuál?

7. ¿En qué lugar físico desarrollo mi actividad?

Propio

alquilado

cedido

otro

Dirección realizo mi proyecto:

8. ¿Alguien además de mí trabaja en el emprendimiento?

Nombre	relación	actividad que realiza	cantidad de horas		Ganancia mensual
			semanal	Al mes	

9. ¿Cuánto tiempo le dedicaré al proyecto? (cantidad de horas)

	horas
1. de lunes a viernes	
2. sábado y domingo	
Total horas semanal (1+2)	
Total horas mensual (semanal x cuatro)	

10. ENTRADA DE \$ Y GANANCIAS: Cuánto pienso vender semanalmente? (detallar uno por uno)

1. producto	2. costo por unidad	3. Precio de venta por unidad	4. Ganancia por unidad (3 - 2)	5. Cant de productos vendidos en una semana	6. entrada de \$ semanal (3 x 5)	7. Ganancia semanal (4 x 5)
TOTAL SEMANAL (sumar toda la columna) :						

TOTAL en un MES (multiplicar por cuatro el total semanal):		
---	--	--

11. ¿Cuántos \$ voy a pedir de crédito?. - ¿En que lo voy a invertir? Detallar. (Recordá que hay que adjuntar al menos dos presupuestos).

¿Que voy a comprar?	¿Cuanto cuesta?
	\$
	\$
Total	\$

12. ¿Cuál es el valor hora de mi trabajo? (Divido la cantidad de

Horas que trabajo en un mes por la ganancia mensual):

13. COSTOS MENSUALES: Cálculo de mi emprendimiento p/ los próximos 3 meses

Rubros		MES 1		MES 2		MES 3	
		cantidad	\$	cantidad	\$	cantidad	\$
Materias primas (detallar una por una)	1.						
	2.						
	3.						
	4.						
Luz							
Gas							
Alquiler							
Flete							
Mantenimiento de herramientas							
Devolución cuota del crédito							
Otros							

TOTAL EGRESOS			
---------------	--	--	--

14. De lo que ganó en un mes ¿Cuánto le dedicaré a:

Reinvertir en insumos	
Mejoras del emprendimiento(detalle)	
Comida	
Salud	
Educación	
Mejoras de la casa	
Otros	

15. ¿Qué sueño quiero realizar a partir del emprendimiento?

--

16. ¿Qué logros me he propuesto?

<input type="checkbox"/> De aquí a 6 meses	
<input type="checkbox"/> De aquí a 1 año	
<input type="checkbox"/> De aquí a cinco años	

Centro Prosol – Posadas

Reuniones de Centro de Vida





Festejos



Grupos que recibieron sus créditos



Participación en Feria de Emprendedores “Hecho en Misiones”



Centro Medalla Milagrosa – Posadas



Capacitación anterior a la recepción del crédito



Grupos en proceso de elaboración de proyectos productivos



Actividades de capacitación y recreación para niños y adolescentes /prácticas preprofesionales de alumnos de Lic. En Trabajo Social – FHyCS - UNaM



Radio Abierta – Barrio Prosol



Talleres sobre cuidado del medio ambiente

