



Universidad de Concepción del Uruguay
Facultad de Ciencias de la Comunicación y de la Educación
Profesorado de Enseñanza Superior Carrera Docente

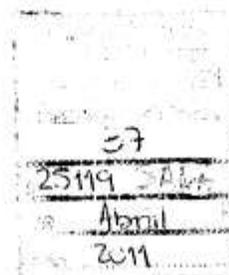
TESINA

INFLUENCIA DEL PROGRAMA "BANCO POPULAR DE LA BUENA FE" EN LAS
ESTRATEGIAS DE VIDA DE SUS BENEFICIARIOS, BAJO LA OPTICA DEL
CAPITAL SOCIAL.

POR: MARIELA SILVINA BONNIN

Abril 2011, Concepción del Uruguay, Entre Ríos, Argentina

K19115



DEDICATORIA

A mi familia.

AGRADECIMIENTO

- A los miembros del “Banco Popular de La Buena Fe”-coordinadores y socios,
- a los profesores de la “Carrera Docente de la UCU”,
- a mi familia,
- a mis amigos.

ÍNDICE

CAPÍTULO I	6
I-1 Fundamentación.....	6
I-2 Planteamiento del problema.....	7
I-3 Objetivos la investigación.....	7
I-4 Hipótesis.....	8
I-5 Importancia del estudio.....	8
I-6 Limitaciones del estudio.....	8
I-7 Definición de términos.....	9
I-8 Contexto.....	10
CAPITULO II	11
MARCO TEÓRICO	11
Pobreza.....	11
CAPITULO III	13
CAPITAL SOCIAL	13
III-1-Concepto de capital social.....	13
III-2 Carácter dinámico de capital social. Tipos de capital social.....	14
III-3 Capital Social y economía social.....	15
III- 4 Capital social y desarrollo local.....	15
III-5 Reglas y Estructuras sociales y el capital social.....	16
CAPITULO IV	17
ECONOMÍA SOCIAL	
IV-1 Los principios de la economía social.....	17
IV-2 Los componentes de la economía social.....	18
IV-3 Enfoques para el apoyo económico de la economía solidaria.....	18
CAPITULO V	20
PROGRAMAS SOCIALES PARA LA SUPERACIÓN DE LA POBREZA COMO FORMAS DE CAPITAL SOCIAL	20
V-1 Ejes de debate sobre las políticas sociales en América Latina.....	20
V-2 Nuevas políticas sociales en marcha.....	22
V-3 Política social en la Argentina.....	22
CAPITULO VI	
PROGRAMA SOCIAL “BANCO POPULAR DE LA BUENA FE”	24
VI-1 Funcionamiento del programa “Banco Popular de la Buena :Fe”.....	24
VI-2 Propuesta metodológica.....	26
VI-3 Historia del programa.....	28
VI-4 El Banco en Concepción del Uruguay, Entre Ríos, Argentina.....	28

CAPÍTULO VII	29
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	29
VII-1 Tipo de investigación	29
VII-2 Unidades de análisis	29
VII-3 Fases de la investigación.....	29
VII-4 Técnicas de recolección de datos	30
VII-5 Variables	30
VII-6 Muestra	31
VII-7 Fuentes de datos secundarios y primarios.....	31
VII-8 Técnicas de recolección de datos	31
VII-9 Instrumentos	31
VII-10 Diagrama de Grantt.....	32
VII-11 Resultados esperados	32
CAPÍTULO VIII	33
ANÁLISIS DE RESULTADOS	33
VIII-1 Caracterización demográfica de los socios	33
VIII-2 Datos sobre Capital social	41
VIII-2 1 Componentes del capital social	41
VIII-3 Datos relacionados con la economía social y el proceso de participación y toma de decisiones dentro del Banco.....	49
VIII-4 Datos sobre las estrategias de vida de los asociados al Banco.....	53
VIII-5 Datos sobre los microemprendimientos.	54
VIII-6 Expectativas al inscribirse en el programa.....	57
VIII-7 Plan futuro de los socios.	56
VIII-8 Difusión de los beneficios del programa	58
VIII-8-1 Según la opinión de los socios:	58
VIII-8-2 Según la opinión de los coordinadores	60
VIII-10 Aspectos señalados como negativos por los socios.	60
VIII-11 Datos sobre la proyección del programa hacia la comunidad.....	60
VIII-12 Expectativas sobre la continuidad del plan a nivel local.....	62
CAPÍTULO IX	64
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	64
IX-1 conclusiones	64
IX-2 Recomendaciones	68
ANEXO	70
BIBLIOGRAFÍA	97

CAPÍTULO I

I-1 Fundamentación

En los últimos años, el crecimiento de la pobreza y la desocupación alcanzó dimensiones alarmantes. En América Latina, alrededor de 150 millones de personas viven en condiciones de pobreza. En nuestro país un tercio de la población es pobre. Esta dramática situación lleva a la exclusión a gran cantidad de individuos y familias. América Latina es también la región del planeta con mayor desigualdad en la distribución de ingresos, propiedad y riqueza. El resultado es la exclusión y marginación social de crecientes grupos humanos con los consecuentes conflictos de desintegración social que producen. La preocupación por esta problemática promueve infinidad de debates y búsqueda de estrategias que puedan dar una solución.

Uno de los debates abiertos tiene que ver con el concepto de "capital social". Bajo este concepto se visualiza a la sociedad como una instancia integrada por diferentes formas de "capital", entendidas desde el punto de vista sociológico como conjunto de relaciones que se expresan en determinadas prácticas o estrategias de vida, que instrumentan ciertos recursos y producen distintos tipos de beneficios para determinados sectores sociales: las relaciones sociales de producción y circulación de conocimientos y bienes culturales (capital cultural), relaciones sociales de producción y circulación de poder (capital político), las relaciones sociales de producción y circulación de bienes y servicios (capital económico) y las relaciones de producción y circulación de "conexiones" entre organizaciones (capital social).

El capital social posee la condición de recurso capaz de movilizar otros recursos (capital económico, político y cultural) para generar o ampliar "beneficios" económicos, culturales, políticos y sociales. Desde este punto de vista, el capital social apunta a focalizar una dimensión de la sociedad constituida por "relaciones o conexiones entre organizaciones", que atraviesa a todos los demás capitales.

Las relaciones entre organizaciones que actúan en la esfera de la producción, la distribución y el intercambio de bienes y servicios, son denominadas "Capital social económico". El mismo apunta a encontrar oportunidades de trabajo y generación de ingresos, que mejoren la calidad de vida y contribuyan con el desarrollo local.

Al interior del capital social económico se distinguen:

- organizaciones de la economía social, solidaria o popular, basadas en relaciones no salariales e igualitarias entre los trabajadores que son los propietarios del capital, y por tanto del producto o servicio que realizan, y disponen de los beneficios que obtienen según el trabajo aportado. Este trabajo va acompañado de un marco normativo –explícito o implícito– basado en mecanismos participativos para la toma de decisiones, y en relación con el contexto en un accionar (actual o potencial) que se proyecta positivamente en la comunidad;
- organizaciones de la economía empresarial capitalista, cuyo objetivo es maximizar utilidades sobre el capital aportado.

Bajo la economía social, solidaria o popular funcionan tres tipos de organizaciones:

- de autoproducción y de subsistencia, cuyo objetivo es asegurar la vida o la reproducción de la mano de obra, las primeras, a través del autoconsumo de lo que producen, las segundas, a través del ingreso producido por la venta de su producción en el mercado.
- Capitalizada o empresa social, tienen como objetivo mejorar la calidad de vida, a través del ingreso obtenido por la venta de la producción en el mercado.

La economía social está formada por una heterogeneidad de actores que se unen para lograr ciertos objetivos. Su fuerza está en el propio trabajo. Estas personas ponen en práctica estrategias para lograr ciertos objetivos que tiendan a mejorar su calidad de vida, con mayores niveles de equidad y participación de la población y que tienen un impacto positivo en la comunidad.

En Concepción del Uruguay existe una amplia franja de gente pobre que recibe ayuda por parte del Estado a través de programas sociales, con el objetivo de que puedan superar la pobreza. Un ejemplo es el programa "Banco Popular de la Buena Fe", creado y coordinado desde 2006 por el Ministerio de Desarrollo Social de la Nación. En C. del Uruguay se pone en marcha en Setiembre de 2008. Su objetivo es fomentar la realización de proyectos productivos en sectores populares excluidos, a través del fortalecimiento sociopolítico de las organizaciones populares.

Esta investigación pretende analizar cómo influye el programa "Banco Popular de la Buena Fe", bajo la óptica del capital social, sobre las estrategias de vida de sus beneficiarios, tendientes a mejorar su calidad de vida, a lograr mayores niveles de equidad y participación y qué impacto tiene sobre la comunidad.

I-2 Planteamiento del problema

¿Cómo influye el programa "Banco Popular de la Buena Fe", bajo la óptica del capital social, sobre las estrategias de vida de hombre y mujeres de entre 18 y 60 años de edad de la ciudad de Concepción del Uruguay, provincia de Entre Ríos, tendientes al mejoramiento de su calidad de vida y cómo impacta en la comunidad?

I-3 Objetivos la investigación

I- 3-1 Objetivos General

- Analizar la influencia del programa "Banco Popular de la Buena Fe", bajo la óptica del capital social, sobre las estrategias de vida de sus participantes, tendientes al mejoramiento de su calidad de vida.
- Conocer el impacto que el programa produce en la comunidad de esta ciudad.
- Facilitar la difusión del programa que gira sobre la óptica del capital social.

I-3-2 Objetivos Específicos

- Buscar información útil sobre "capital social" y su influencia en la superación de la pobreza.
- Identificar las diferentes organizaciones que forman una red de relaciones o conexiones, que se activa a partir del programa "Banco Popular de la Buena Fe" e indagar sobre el origen del vínculo.
- Conocer las posibles transformaciones de las estrategias de vida de los participantes a partir de su inclusión en el programa.
- Indagar, en los diferentes grupos, el marco normativo referido a mecanismos participativos para la generación de ideas, toma de decisiones, etc
- Comprobar si las prácticas de los socios del programa se condicen con los principios de la economía social o solidaria.
- Investigar si se crearon organizaciones de la economía social a partir del programa.
- Difundir los beneficios logrados y esperados por los participantes del programa, que pueden verse como acceso a otros activos.

I-4 Hipótesis

- ✓ Las relaciones sociales que entablan las organizaciones a partir de su participación en el programa "Banco Popular de la Buena Fe" impactan sobre sus estrategias de vida, mejoran la calidad de la misma y producen un impacto positivo en la comunidad.

I-5 Importancia del estudio

Revalorizar, desde la educación:

- La importancia de la creación y fomento de las relaciones de cooperación y solidaridad, consideradas capital social, entre los individuos que ayuden a instituir un nuevo sistema económico basado en la equidad y el trabajo para todos.
- Al capital social como recurso capaz de movilizar otros, posibilitando que los individuos gocen de mejor calidad de vida y promoviendo el desarrollo local.
- A las organizaciones de la economía social ya que pueden contribuir mejorando la calidad de vida de la población, dados sus objetivos, diferentes a los de la economía capitalista.
- El rol del Estado como facilitador del capital social en los sectores empobrecidos y en el financiamiento de estas líneas de trabajo, en un marco de gestión asociada con organizaciones de la sociedad civil, favorecedor del proceso de superación de la pobreza.

I-6 Limitaciones del estudio

- Dificultades en la disponibilidad de tiempo para poder desarrollar más ampliamente la investigación.
- Dificultad de acceso y coordinación con los beneficiarios del programa, en relación a disponibilidad horaria, dado que son personas que, además de estar comprometidas con este emprendimiento, tienen otros compromisos como la organización del hogar.

I-7 Definición de términos

Pobreza: situación de carencias materiales que impacta sobre la salud, la educación, la inclusión y movilidad social de las personas que la padecen. Bernardo Kliksberg y Marcia Rivera, El Capital Social Movilizado contra la Pobreza. La experiencia del Proyecto de Comunidades Especiales en Puerto Rico, Colección Secretaría Ejecutiva. Primera edición. Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales- CLACSO, diciembre de 2007.

Políticas sociales: intervención del Estado, como responsable, en red con otras instituciones que actúan en el ámbito social y a través de programas tendientes a garantizar a todos los habitantes de un país los derechos básicos, que no son sólo los políticos o jurídicos sino también los sociales (alimentación, salud, trabajo, que aseguren una vida digna a todas las personas).

Desarrollo local: proceso de prácticas institucionales participativas que, partiendo de las fortalezas y oportunidades de un territorio determinado (en función de los recursos naturales, económicos, sociales culturales y políticos), conduce a mejorar los ingresos y calidad de vida de su población de manera sostenible y con niveles crecientes de equidad. (Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, Economía solidaria y capital social, Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005).

Calidad de vida: Calidad de vida es un concepto utilizado para evaluar el bienestar social general de individuos y sociedades. Los indicadores de calidad de vida incluyen no solo elementos de riqueza y empleo sino también de ambiente físico y arquitectónico, salud física y mental, educación, recreación y pertenencia o cohesión social.

Capital social: relaciones sociales que se establecen entre dos o más organizaciones, las que a su vez, se juntan con el fin de realizar determinadas prácticas e instrumentar recursos en común para la obtención de un beneficio u objetivo superior al que pueden alcanzar cada una de las organizaciones en forma separada (Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, Economía solidaria y capital social, Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005).

Organización: entendida como la existencia de un sujeto actor social (unipersonal o colectivo) que instrumenta determinadas prácticas y aplica recursos con un propósito, independientemente del mayor o menor grado de formalización de dicha unidad (Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, Economía solidaria y capital social, Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005).

Capital social económico: relaciones entre organizaciones que actúan en la esfera de la producción, la distribución y el intercambio de bienes y servicios. (Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, Economía solidaria y capital social, Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005).

Prácticas o Estrategias de vida: Formas mediante las cuales una persona procura satisfacer ciertos objetivos de vida, por medio del uso, la combinación y la transformación de un conjunto de activos. Tiene que ver con las capacidades de los sectores pobres para la sobrevivencia resaltando el papel de las redes sociales en dichas estrategias de sobrevivencia. Se pone atención en lo que los pobres tienen y en su capacidad para la acción (Comisión Económica para América Latina (CEPAL). Libro Nº 86 "Aprender de la experiencia. El capital social en la superación de la pobreza", Editora: Irma Arraigada. Santiago de Chile, Septiembre del 2005).

Recursos: elementos o instrumentos aplicados en las prácticas, de carácter económico, cultural o político (Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, Economía solidaria y capital social, Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005).

Beneficios: obtenidos o que se esperan obtener a partir de esas prácticas. Pueden ser aumento de ingresos, capacitación, mejoramiento de la experiencia y calidad de vida, y empoderamiento (dar poder o autoridad) sociopolítico (Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, Economía solidaria y capital social, Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005).

Organizaciones de la economía social, solidaria o popular: basadas en relaciones no salariales e igualitarias entre los trabajadores que son los propietarios del capital, y por tanto del producto o servicio que realizan, y disponen de los beneficios que obtienen según el trabajo aportado. (Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, Economía solidaria y capital social, Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005).

I-8 Contexto

El programa "Banco Popular de la buena fe" que se toma como referencia para desarrollar el presente estudio, se da en un contexto nacional en el cual muchos sectores sociales se encuentran excluidos a nivel socioeconómico. Si nos trasladamos al ámbito local, se han dado dificultades en este sentido, ya que ciertos grupos se ven limitados en el acceso a fuentes de trabajo genuinas, formales, y a otros beneficios sociales imprescindibles que garanticen una vida digna. Tal es el caso de los beneficiarios de planes sociales.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

II-1 POBREZA

En América Latina la pobreza y la exclusión son dos cuestiones cruciales que han adquirido visibilidad y se han convertido en ejes de la agenda pública a medida que crecía el proceso de democratización.

América Latina tiene una dotación privilegiada de recursos. Su subsuelo contiene reservas de petróleo, posibilidades agropecuarias, fuentes de energía en gran escala, atractivos turísticos, reservas hídricas superiores a las de otros continentes. Sumado a esto han crecido los procesos de democratización que permiten una mayor participación de los ciudadanos. Sin embargo la región presenta altos niveles de pobreza y desempleo. Esto genera tensiones sociales y dificulta la gobernabilidad.

La pobreza parece estar ligada a los altos niveles de desigualdad de la región, una de las más inequitativas del mundo. El 10% más rico es dueño del 48% del ingreso anual total, el 10% más pobre sólo del 1,6%. La pobreza latinoamericana es persistente; se ha ampliado en los últimos 25 años, a pesar del crecimiento de las economías. Se refleja en carencias materiales e impacta sobre la salud. Contribuye directamente a enfermar y morir prematuramente. La alimentación deficiente en la infancia deja huellas irreversibles. El crecimiento y desarrollo deficiente provocan baja estatura, mayores riesgos de enfermedad y un bajo desempeño escolar que afectan también en la edad adulta.

Algunas de las tendencias que presenta América Latina y que han llevado a implementar nuevas políticas sociales en la región son las siguientes:

II-1-1 Elevados niveles de desempleo:

La tasa de desempleo ha venido creciendo en las últimas décadas. Entre 1991-1997 era del 8.8%, ascendió entre 1998—2003 al 10.6%.

Luego, entre 2003-2008 se redujo al 7.5% y en el 2009 sube nuevamente, debido al impacto de la crisis mundial del 2008, al 8.4%

Por otro lado en varios países se ha dado un proceso de degradación de la calidad de los trabajos disponibles. Ocho de cada diez trabajos nuevos creados en la última década surgieron en la economía informal. En ella los trabajadores perciben ingresos inferiores a la formal, trabajan más horas en condiciones precarias y carecen de cobertura social.

II-1-2 Desarticulación de las familias:

La pobreza tiene incidencia sobre el debilitamiento del núcleo familiar. La desocupación continua, la precariedad, la imposibilidad de conseguir ingresos estables puede generar

lo que se llama en Psicología "la fuga" del cónyuge masculino, que abandona el hogar porque se ve superado por la situación.

II-1-3 Baja escolaridad:

Los países latinoamericanos han hecho grandes esfuerzos para asegurar el acceso universal a la escolaridad primaria y han conseguido considerables avances. Sin embargo la pobreza genera deserción escolar. Muchos niños abandonan la escuela para trabajar y aportar ingresos en sus casas. La desarticulación escolar también quita apoyo al niño para que siga su ciclo educativo. La desnutrición es otra causa de deserción. En el 2002 la media latinoamericana de terminación de la escuela primaria era 66,7%, y la de la secundaria 34,8% frente a las de 100% y 85% de los países de la OCDE. Lograba finalizar la universidad sólo un 6,5%.

II-1-4 Exclusión social:

En América Latina el 23,6% de los jóvenes de 15 a 29 años está fuera del mercado de trabajo; y del sistema educativo uno de cada cuatro. Por otra parte, el trabajo y la escuela son marcos fundamentales para armar la red de relaciones sociales de un joven. Todo esto los deja en situación de vulnerabilidad y pueden ser blanco fácil de la delincuencia y de la droga.

II-1-5 Congelamiento de la movilidad social:

La imposibilidad de entrar a la sociedad, las dificultades para acceder a la escolaridad, los procesos de fragilidad de la clase media, la aparición de los nuevos pobres y las diferencias sociales han rigidizado la movilidad social. El 80% de los jóvenes que son hijos de padres pobres que no terminaron la escuela primaria no logra tampoco finalizarla. Según los cálculos de la CEPAL, se necesitan 12 años de escolaridad para no caer debajo del umbral de la pobreza.

CAPITULO III

CAPITAL SOCIAL

III-1-Concepto de capital social

El "descubrimiento" del capital social y la introducción explícita del concepto se remontan a los años setenta. El concepto fue inicialmente elaborado por sociólogos que querían echar luz sobre el funcionamiento del mercado de trabajo y las formas de organización de la economía, pero su popularidad aumentó cuando se trató de aplicarlo al estudio de los fenómenos políticos.

Putnam, politólogo estadounidense, identifica la civines con la difusión de una amplia confianza interpersonal, que facilita la cooperación entre los ciudadanos para objetivos comunes y de este modo, favorece el funcionamiento de las instituciones políticas y de las actividades económicas. En la práctica, la cultura cívica se mide sobre todo en la participación en asociaciones, con la hipótesis de que ésta amplía los horizontes de los individuos y contribuye a superar una visión individualista y desconfiada hacia los demás.

Coleman dice que pensar en términos de capital social es considerar a la sociedad desde el punto de vista del potencial de acción de los individuos que deriva de las estructuras de relación. En su teoría, Coleman, comienza imaginando actores que disponen de recursos de los que no poseen el control y en los que están interesados. Como consecuencia de esto se activan intercambios y transferencias unilaterales de control entre actores que conducen a la formación de relaciones sociales en el tiempo. Relaciones de autoridad, de confianza y normas relativas a la distribución consensuada de derechos toman la forma –según esta secuencia lógica– de los principales componentes de la estructura social. Estos elementos pueden ser vistos como componentes de la estructura o del sistema social o como recursos para los individuos que persiguen sus propios fines.

Por otro lado, miembros de la CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) – Portes (1995) y Durston (2003) conceptualizan el término así: "el CS es el contenido de ciertas relaciones e instituciones sociales, caracterizadas por conductas de reciprocidad y cooperación y retroalimentadas con actitudes de confianza". La reciprocidad involucra transacciones relacionales y no mercantiles, que pretenden construir una relación social sobre la base de "favores" o "regalos". La cooperación es la acción complementaria orientada al logro de los objetivos compartidos de un emprendimiento común.

Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, "Economía solidaria y capital social", Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005, visualizan a la sociedad como una instancia integrada por diferentes formas de "capital", entendidas desde el punto de vista sociológico como conjunto de relaciones que se expresan en determinadas prácticas o estrategias de vida, que instrumentan ciertos recursos y producen distintos tipos de beneficios para determinados sectores sociales: las relaciones sociales de producción y circulación de conocimientos y bienes culturales (capital cultural), relaciones sociales de producción y circulación de poder (capital

político) y las relaciones de producción y circulación de "conexiones" entre organizaciones (capital social).

Las autoras dicen que los diferentes tipos de capital social se pueden descomponer en:

- **Relaciones sociales**, entendidas como relaciones interpersonales;
- **Prácticas**, que se realizan a partir de esas relaciones;
- **Recursos**, que se instrumentan en dichas prácticas y que pueden ser económicos, culturales o políticos;
- **Beneficios**, obtenidos o que se esperan obtener a partir de dichas prácticas.
- Pueden ser:
 - creación de trabajo sustentable,
 - creación de organizaciones de la economía social,
 - mejoramiento de los ingresos,
 - acceso a conocimiento e información,
 - mayor participación como ciudadano,
 - mejoramiento de los niveles de equidad, etc.

El capital social posee la condición de recurso capaz de movilizar otros recursos (capital económico, político y cultural) para generar o ampliar "beneficios" económicos, culturales, políticos y sociales. Desde este punto de vista, el capital social apunta a focalizar una dimensión de la sociedad constituida por "relaciones o conexiones entre organizaciones", que atraviesa a todos los demás capitales.

III-2 Carácter dinámico de capital social. Tipos de capital social.

La mayoría de los autores que se refieren al capital social reconocen que éste se acumula, pero le dan sentidos diversos a este proceso. Por ejemplo Putman y Coleman hablan de una acumulación en términos de confianza; Bourdeau considera que la acumulación depende de las clases sociales y habla de su desigual distribución en la sociedad. En general todos se refieren a un nivel macro (a nivel de toda la sociedad). Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, en *Economía solidaria y capital social*, Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005, se refieren al nivel micro (proceso que se da en la evolución de las relaciones o redes entre unidades u organizaciones concretas). Opinan que se da un proceso de transición desde el "capital social simple", hacia relaciones sociales más complejas "capital social ampliado". El primer tipo se refiere a relaciones de parentesco, de vecindad geográfica, que se forman para desarrollar estrategias de autoayuda y enfrentar dificultades (enfermedades, subsistencia, etc.), que no tiene ningún grado de formalización, sus intereses son inmediatos y de corto plazo y que se mueven a nivel "micro" en el barrio, vecindad, etc. En el segundo, los grupos establecen relaciones con otros grupos o instituciones, constituyendo asociaciones, redes, con mayor grado de formalidad, que se mueven en espacios más amplios (municipio, provincias, etc.), alrededor de intereses sectoriales más definidos (comunitarios, de defensa de fuentes de trabajo, de generación de ingresos, etc.), que exigen refinamiento en su gestión.

El capital social es el resultado de un proceso de interacción dinámica. Se crea, se mantiene y también puede ser destruido. Puede ser creado intencional o inintencionalmente, pero también puede ser destruido a través de comportamientos individuales (individuos que salen de una organización y por lo tanto la debilitan), o por hechos externos que hacen a las personas menos dependientes unas de otras

(aumento de la riqueza, ideologías que valorizan el individualismo y el egoísmo, intervenciones gubernamentales erráticas, etc.).

III-3 Capital Social y economía social.

III-3-1 Organizaciones de la economía social derivadas del capital social económico

Al interior del capital social económico se distinguen:

Las relaciones entre organizaciones que actúan en la esfera de la producción, la distribución y el intercambio de bienes y servicios, son denominadas "Capital social económico". El mismo apunta a encontrar oportunidades de trabajo y generación de ingresos, que mejoren la calidad de vida y contribuyan con el desarrollo local.

- organizaciones de la economía social, solidaria o popular, basadas en relaciones no salariales e igualitarias entre los trabajadores que son los propietarios del capital, y por tanto del producto o servicio que realizan, y disponen de los beneficios que obtienen según el trabajo aportado. Este trabajo va acompañado de un marco normativo –explícito o implícito- basado en mecanismos participativos para la toma de decisiones, y en relación con el contexto en un accionar (actual o potencial) que se proyecta positivamente en la comunidad;
- organizaciones de la economía empresarial capitalista, cuyo objetivo es maximizar utilidades sobre el capital aportado.

Bajo la economía social, solidaria o popular funcionan tres tipos de organizaciones:

- de autoproducción y de subsistencia, cuyo objetivo es asegurar la vida o la reproducción de la mano de obra, las primeras, a través del autoconsumo de lo que producen, las segundas, a través del ingreso producido por la venta de su producción en el mercado.
- Capitalizada o empresa social, tienen como objetivo mejorar la calidad de vida, a través del ingreso obtenido por la venta de la producción en el mercado.

III- 4 Capital social y desarrollo local.

Hoy se piensa en el desarrollo local como ligado a la capacidad de aprendizaje, al desarrollo de los conocimientos especializados dirigidos a acrecentar la productividad más que a compensar carencias; estos resultados requieren prestar atención a las relaciones sociales entre sujetos implicados en el ámbito local, tanto individuales como colectivos.

Una buena dotación de capital social permite la realización de políticas más eficientes y eficaces de promoción del capital humano y de conocimientos especializados y también ayuda a valorizar "recursos ocultos" de una población determinada y a acrecentar la dotación de infraestructura y servicios. El capital social puede ser un recurso estratégico para favorecer la competitividad de un territorio determinado, y para realizar una integración positiva en el mercado globalizado.

El desarrollo local puede verse como un proceso de prácticas institucionales participativas que, partiendo de las fortalezas y oportunidades de un territorio determinado (en función de los recursos naturales, económicos, sociales culturales y políticos), conduce a mejorar los ingresos y calidad de vida de su población de manera sostenible y con niveles crecientes de equidad.

III-5 Reglas y Estructuras sociales y el capital social.

En diversas investigaciones, el concepto "capital social" es analizado bajo dos ideas:

- las diferencias entre grupos sociales en el ejercicio de la capacidad humana y;
- las reglas y estructuras sociales pueden limitar el acceso de la gente pobre a ciertos activos como a su capacidad para transformarlos en ingresos, poder o calidad de vida.

Las barreras de acceso pueden estar en el umbral del capital cultural básico necesario para interactuar; existen otros obstáculos de orden sociocultural y el capital social mínimo para acceder a un servicio.

La accesibilidad a bienes colectivos e instituciones y a servicios del Estado (salud, educación, etc.), por parte de la población pobre, es requisito básico para construir capital social. Los programas sociales pueden mejorar este aspecto.

CAPITULO IV

ECONOMÍA SOCIAL

La economía social o tercer sector, designa a una parte de la realidad social diferenciada tanto del ámbito de la economía estatal del sector público como de la economía privada de naturaleza capitalista.

Este concepto toma progresivamente fuerza a partir de finales de los años setenta en países europeos como Francia, Bélgica, España y Portugal, refiriéndose al campo de la realidad que en su funcionamiento no encajan y cuestionan la lógica de desarrollo capitalista. En la actualidad goza de reconocimiento creciente en los países antes mencionados, en Italia, Grecia, Suecia y Reino Unido, auspiciado especialmente por las instancias comunitarias y la actividad educativa.

IV-1 Los principios de la economía social

Entre las primeras definiciones de la economía solidaria se encuentran la de la Carta de la Economía Social de la plataforma nacional colombiana CNLAMCA y la del Consejo de la Economía Social de la Región Bucaramanga Santander. Según este último, que haría escuela en el ámbito científico europeo, la economía social estaría integrada por organizaciones privadas, principalmente cooperativas, mutualidades y asociaciones, cuya ética responde a los principios siguientes:

- a) procesos de decisión democráticos, herederos del principio cooperativo considerado por algunos como el central por democratizar el poder de decisión, frente a lo que acontece en el sector privado capitalista donde impera el principio "una acción = un voto",
- b) primacía de las personas y del trabajo sobre el capital en el reparto de las rentas, el cual define una lógica de distribución de los beneficios no ligada e incluso contraria a la participación en el capital social, que revelan conceptos tales como el principio cooperativo del retorno, la dotación de patrimonios colectivos, la remuneración limitada al capital, o incluso la regla de no distribución de beneficios,
- c) finalidad de servicio a sus miembros o a la colectividad antes que de lucro, enfatizando que la actividad económica desarrollada por estas entidades tiene vocación de servicio a personas y no de búsqueda del beneficio, este último puede aparecer pero será en todo caso un objetivo intermedio para el fin último de la entidad que es el de dar servicio.
- d) autonomía de gestión, diferenciándose con ello especialmente de las entidades pertenecientes a la esfera pública.

Los valores que esta definición contiene (democracia, interés social, justicia distributiva) se imprimen de modo imaginativo y plural en las distintas formas sociales de entidades que integran este sector, por ejemplo con los conocidos principios cooperativos en las cooperativas.

IV-2 Los componentes de la economía social

La economía social integra dos subsectores:

- a) El de mercado, integrado por las empresas con organización democrática (una persona = un voto) y con distribución de beneficios no vinculada al capital aportado por el socio.

Este subsector estaría formado por las siguientes formas jurídicas:

- Cooperativas,
- Sociedades laborales,
- Sociedades Agrarias de Transformación,
- Empresas mercantiles no financieras controladas por agentes de la economía social,
- Cooperativas de crédito y secciones de crédito de las cooperativas,
- Cajas de ahorro,
- Mutualidad de seguros,
- Mutualidades de previsión social,

- b) El de no mercado, que integraría a las instituciones privadas sin fines de lucro al servicio de los hogares.

Este subsector estaría integrado por:

- Asociaciones,
- Fundaciones,
- Otras formas jurídicas.
-

IV-3 Enfoques para el apoyo económico de la economía solidaria.

Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, en Economía solidaria y capital social, Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005, proponen un enfoque alternativo al tradicional con respecto al apoyo a las unidades de economía social.

ENFOQUE DE APOYO A CADA UNIDAD ECONÓMICA	ENFOQUE DE APOYO AL CAPITAL SOCIAL ECONÓMICO
Promoción de la economía social como estrategia de resistencia a la crisis.	Promoción de la economía social como estrategia de alternativa de desarrollo.
Supone cierta homogeneidad de la pobreza y de la sociedad en general.	Supone cierta heterogeneidad de la pobreza y de la sociedad en general (diferencia rural/urbano, varón/mujer, jóvenes/mayores, micro/pequeña, etc.).
Lo económico está separado de lo social	Toda actividad económica o política es

y lo político (por ejemplo, los microemprendimientos son atendidos exclusivamente por las áreas productivas del Estado).	fundamentalmente social porque implica relaciones sociales (por ejemplo, los microemprendimientos son atendidos por áreas integradas como subsecretarías de desarrollo local).
Concentra poder y operatorias en la gerencia a nivel central.	Desconcentra poder y operatorias a nivel local.
Gestión estatal de políticas públicas para la economía social.	"Gestión asociada" de las políticas públicas para la economía social entre las organizaciones del capital social económico CSE y el Estado.
El apoyo técnico se dirige principalmente a tecnologías de producto.	El apoyo técnico se dirige principalmente a tecnologías de proceso de gestión.
Intervenciones organizativas puntuales.	Intervenciones para iniciar y consolidar procesos organizativos.
Participación de pequeños grupos en el interior de la unidad.	Apertura de la participación hacia fuera de los pequeños grupos.
Cada organización realiza la mayor cantidad de productos.	Articulación de varias organizaciones para ofrecer diferentes servicios/productos de acuerdo con las ventajas relativas de cada una (redes "interorganizacionales").
Asistencia financiera directa a microemprendimientos (unipersonales, familiares o grupales).	Asistencia financiera a organizaciones que operan fondos de desarrollo local o bancos comunitarios, etc.
Asistencia técnica y capacitación directa a microemprendimientos.	Asistencia técnica y capacitación dirigida a organizaciones del CSE (federaciones de cooperativas, cámaras microempresarias, movimientos de desocupados, redes de mujeres jefas de hogar, bancos comunitarios, etc.). microemprendimientos.
Separación de las redes de trabajo comunitario y las redes económicas.	Integración de redes de trabajo comunitario y redes económicas.
Reconocimiento del valor económico y social únicamente del trabajo para el mercado.	Reconocimiento del valor económico y social del trabajo doméstico y comunitario.

CAPITULO V

PROGRAMAS SOCIALES PARA LA SUPERACIÓN DE LA POBREZA COMO FORMAS DE CAPITAL SOCIAL

Los programas están integrados en las relaciones sociales. El programa se convierte en un elemento del capital social de sus beneficiarios. Interviene cambiando las relaciones sociales, en la distribución de las capacidades humanas y en las relaciones de poder de las comunidades donde se implementa.

Según el Banco Mundial (2001) una forma de atacar la pobreza es trabajar directamente sobre los activos de los pobres, tratando de aumentar la cantidad y calidad de los activos sobre los que los sectores pobres tienen acceso y a los espacios económicos y políticos donde se transforman los activos.

Quienes participan en el diseño, el control social, la gestión y la práctica cotidiana del programa influirán en las ideas que orientan el programa.

El autor Adato (2000), miembro de la CEPAL, dice "el fortalecimiento como el debilitamiento de las relaciones sociales tienen influencia en el cumplimiento de los objetivos de los programas específicos contra la pobreza". "El papel del Estado, bajo esta perspectiva, es la de estimular la confianza donde esta no existe, con el propósito de promover la asociación y colaboración para fines comunes". "Hay un efecto derrame, por el cual las familias, no incluidas en los programas, se ven beneficiadas indirectamente, por ejemplo participando del suministro de servicios sanitarios, educación, nutrición".

V-1 Ejes de debate sobre las políticas sociales en América Latina

Los problemas sociales como empleo, pobreza, desigualdad e ingresos insuficientes son temas que hacen replantear el diseño de las políticas sociales en América Latina. Seguidamente se ven algunos de los temas centrales del debate:

Ayuda versus derecho

En la concepción convencional, la política social trata de ayudar a "los perdedores", quienes quedaron atrás y no fueron capaces de salir adelante solos. La ayuda es temporaria, y se les hace sentir que deben estar agradecidos y que deben ver cómo salen adelante antes que la ayuda se termine. Este acercamiento se conoce en la literatura como asistencialista y ha sido fuertemente cuestionado.

A la luz de la democracia, la nueva visión es muy diferente. Se ve al Estado como responsable de asegurar a todos los ciudadanos los derechos básicos, que no son sólo los políticos o jurídicos sino también los sociales (alimentación, salud, trabajo, que aseguren una vida digna a todas las personas).

En esta visión la política social se basa en el reconocimiento de un derecho de todos los ciudadanos de un país. No es un favor a los perdedores.

Esta idea ha sido reconocida por la Asamblea General de la ONU en 1989, proclamando el derecho de todo ser humano al desarrollo y designa al Estado como responsable de éste.

Focalización versus universalismo

En los noventa la política social en América Latina era "focalizada". La idea era optimizar recursos escasos asignándolos a los sectores más necesitados. Pero esta visión es muy criticada. Trajo consecuencias negativas, tales como: identificación de los pobres y generación en torno a ellos de un clima de desvalorización; ruptura de lazos en el interior de las comunidades en la carrera por obtener beneficios; se favorecía el clientelismo.

Eso llevó a reorientar las políticas sociales hacia la universalidad, tal como lo hacen países de punta en el mundo (Finlandia, Noruega, Suecia, Dinamarca, Islandia, Corea y Malasia). El desarrollo se busca a través de la potenciación de la población por medio de una fuerte inversión en servicios universales como educación, salud y otros.

Otro aspecto importante a considerar es que las políticas sociales deben definirse a largo plazo, no como políticas de gobierno, sino como políticas de Estado.

Asistencialismo versus creación de trabajos

Existe una expresión que grafica el asistencialismo: "más vale enseñar a pescar que entregar pescado".

La realidad es más compleja. Es difícil enseñar a pescar si previamente no se garantiza la supervivencia de condiciones mínimas para el candidato a pescador.

La experiencia ha demostrado que es imprescindible apoyar de inmediato a quienes lo necesitan, pero al mismo tiempo se trata de hacerlo a través de programas que lo capaciten, califiquen, conviertan en empleables, que les proporcionen herramientas para insertarse laboralmente; que los apoyen con microcréditos y otras modalidades para permitirles generar, a través de su trabajo, un ingreso. Ello se está intentando en diversos países de América Latina.

Centralización versus red

En los países existen diversas instituciones que operan en lo social. Hay ministerios sociales, de educación, salud, vivienda, etc., por lo que intentar imponer una sola autoridad suele generar enfrentamientos entre organismos. En cambio la idea de construir redes con un punto focal de coordinación puede ser más productiva y eficiente. Este esquema incorpora la dimensión local y fortalece la posibilidad de que las políticas sociales lleguen efectivamente al ciudadano, se obtenga su participación y se rediseñen continuamente en función de los resultados del terreno.

El papel de las regiones y municipios es fundamental para desarrollar este esquema.

Lo importante es generar de común acuerdo, con las diversas instituciones que intervienen en la instrumentación de la política social, protocolos de trabajo que permitan optimizar el esfuerzo de coordinación. Estos protocolos se pueden armar para diferentes problemas, programas e iniciativas que se busquen coordinar.

Individuo versus familia

Normalmente el foco de la política social eran grupos específicos: niños, jóvenes, tercera edad. En las nuevas políticas, el foco es la unidad familiar.

Se considera que capitalizando, empoderando y fortaleciendo a la familia se pueden prevenir y resolver muchos problemas de carencias de las personas. La familia es la primera red de contención en situaciones de emergencia y en la cotidianeidad para asuntos de alimentación, salud, educación, capacitación y otros.

Esta estrategia tiene sus razones. En América Latina la familia es la forma de vivir. Los jóvenes ven a la familia como su base afectiva, como un lugar donde pueden

manifestarse plenamente, volcar sus confidencias y encontrar guías auténticas y válidas.

V-2 Nuevas políticas sociales en marcha

En toda la región se han iniciado experiencias orientadas por el paradigma renovador que surge de los debates antes vistos. Chile solidario, Bolsa Familia de Brasil, Programa Oportunidades de México, Proyecto Comunidades Especiales de Puerto Rico y en Argentina también se llevan adelante varios programas sociales en este sentido.

V-3 Política social en la Argentina

Desde el 2002, momento de convulsión social y política en el que la Argentina tenía un 58 % de la población por debajo de la línea de pobreza, se inició una política social para revertir esta situación.

Según Alicia Kirchner (2005), ministra de Desarrollo Social y presidenta del Consejo Coordinador de Políticas Sociales, la política social que se encaró centra la mirada en el desarrollo humano haciendo eje en la persona, la familia y el territorio desde una cuestión de derechos, obligaciones y equidad, y buscando la cohesión del tejido social.

Los objetivos de la política social en esta etapa son:

- ✓ Promover el desarrollo humano enmarcado en un ideario social asociado a la equidad, y los derechos.
- ✓ Instalar capacidades y herramientas para superar las carencias, no sólo materiales, sino de oportunidades.
- ✓ Ejercitar la ética del compromiso, desde un Estado que acompaña y articula la consolidación de la política con fuerte inversión social.
- ✓ Favorecer una gestión asociada entre Estado, sociedad civil y sector privado.

Esta política social es innovadora ya que crea los Consejos Consultivos de Políticas Sociales a nivel nacional, integrados por representantes gubernamentales, de organizaciones sindicales, de organizaciones sociales y de instituciones religiosas.

Sus tareas son:

- Constituirse en espacio de consulta y participación activa de la sociedad civil.
 - Proporcionar e impulsar propuestas tendientes a mejorar y facilitar la articulación territorial de planes sociales.
 - Participar en la orientación, implementación y auditoría social de las políticas sociales.
 - Velar por la equidad, la eficacia y transparencia del gasto social desarrollando acciones de monitoreo y evaluación.
 - Y otras.
- También se crean los Consejos Provinciales y Municipales. Estos últimos con las siguientes funciones:
- Construirse en espacios de consulta y participación activa de la sociedad civil en el ámbito local.

- Promover la inclusión de la población en situación de vulnerabilidad económica y social.
- Contribuir en el diseño, orientación, implementación y control de la política social en el ámbito municipal.
- Participar en el monitoreo y control del funcionamiento y asignación de los recursos de las políticas y programas sociales que se implementan en los municipios.
- Y otras.

Washington Uranga (2004), director de Educación Social Popular del Ministerio de Desarrollo Social, dice: "Es necesario que en los Consejos Consultivos estén sentados todos los sectores, expresando diferentes miradas, intereses y posiciones. Si no están los que tienen que estar, es decir, una representación de la realidad local y provincial, no habrá CCPS eficaces: Tampoco si las personas que acuden a la mesa tienen el aval de sus mandantes".

CAPITULO VI

PROGRAMA SOCIAL “BANCO POPULAR DE LA BUENA FE”

El programa “Banco Popular de la Buena Fe” es una propuesta de la Comisión Nacional de Microcrédito del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación que data del año 2006 y promueve el microcrédito para el desarrollo de emprendimientos productivos, de servicio o venta. La Ley que funda esta operatoria es la N° 26.117 reglamentada por el Decreto 1305/2006.

La iniciativa está destinada a emprendedores de los sectores populares de todo el país, que conforman grupos solidarios para acceder al crédito. De esta forma, el microcrédito se transforma en una herramienta educativa de organización comunitaria y construcción de un entramado social.

Sus objetivos son:

- ✓ Generar autoempleo y mejorar la calidad de vida de los sectores populares más empobrecidos en el marco del desarrollo local y la economía social.
- ✓ Promover la gestión asociada Estado (Nacional, provincial y local) - Organizaciones No Gubernamentales.
- ✓ Aportar una metodología de trabajo que incentive el fortalecimiento del tejido social, trabajando juntos por una "comunidad organizada": una comunidad que sea artífice de su propia historia, con sus miembros participando activamente en la transformación social.
- ✓ Impulsar la autonomía de cada persona a través de la promoción de sus propias habilidades y saberes que generen trabajo digno. Generar protagonismo en cada uno y en la comunidad en su conjunto.
- ✓ Incentivar la capacidad de soñar y de gestar nuevas utopías. Es posible pensar en un mundo distinto sin excluidos, donde todos tengan oportunidad de un trabajo genuino, acceso a la salud, a la educación y a una vida digna.
- ✓ Promover espacios asociativos y redes de gestión asociada para mejorar los procesos de desarrollo local.
- ✓ Generar instancias de capacitación para el fortalecimiento de la organización, producción y comercialización de los emprendedores.

VI-1 Funcionamiento del programa “Banco Popular de la Buena :Fe”

El Ministerio de Desarrollo Social transfiere subsidios para la constitución de los Bancos Populares de la Buena Fe a Organizaciones No Gubernamentales, denominadas "Organizaciones Regionales". Estas, a su vez, transfieren los fondos (para otorgar los microcréditos y para gastos operativos y de capacitación) a "Organizaciones Locales", donde se inician y funcionan los Bancos.

- Cada Organización Local conforma un Equipo Promotor que tendrá la tarea de capacitar y acompañar a los emprendedores en la formulación de sus respectivos proyectos verificando su sustentabilidad.
- Los emprendedores que quieran recibir el préstamo deben "entrar" en grupo de cinco personas que constituyen la garantía "solidaria". La palabra empeñada dada por el grupo es garante de cada uno de sus miembros.
- Los préstamos son individuales y de montos pequeños. A medida que se devuelven, reciben un crédito de mayor monto de modo escalonado. Cada uno de los miembros ingresa con su propio proyecto (productivo, de servicios o reventa) o idea que será desarrollada con el apoyo de los promotores, durante un lapso aproximado de dos meses. Los créditos se devuelven en 25 cuotas semanales, con un interés máximo del 6% anual.
- Una vez entregados los créditos, los emprendedores conforman un Centro donde se reúnen semanalmente junto al Equipo Promotor a fin de devolver sus cuotas, evaluar la marcha de sus proyectos y responder a las diversas problemáticas socio-comunitarias que se planteen. Esta instancia que acompaña todo el desarrollo de los emprendimientos se denomina "Vida de Centro".



El Banco Popular de la Buena Fe desarrolla actividades en 19 provincias del país: BUENOS AIRES; CATAMARCA; CHACO; CHUBUT; CORDOBA; CORRIENTES, ENTRE RIOS; FORMOSA; JUJUY; LA RIOJA ; MENDOZA; MISIONES; NEUQUEN; RIO NEGRO; SALTA; SAN LUIS; SANTA FE; SANTIAGO DEL ESTERO, TUCUMÁN.

Cantidad de organizaciones regionales: 98

VI-2 Propuesta metodológica

El Banco Popular de la Buena Fe desarrolló una metodología específica de trabajo basada en la educación popular que se sustenta en la reflexión sistemática de la práctica, con el protagonismo de los actores involucrados en el proceso, cada uno con sus propios saberes. La clave es: "acción y reflexión sobre el mundo para transformarlo".

Para el desarrollo de la propuesta, el equipo desarrolló tres instancias formativas, así como manuales de trabajo y rendición de cuentas que facilitan a las organizaciones una guía metodología para conformar los "bancos" y un conjunto de propuestas y sugerencias pedagógico-didácticas para trabajar en la comunidad. Esto posibilita un acompañamiento en la puesta en marcha del "banquito" y una evaluación constante de la tarea realizada por todos los partícipes.

Los manuales generados no tienen como propósito constituirse en receta. El método se inspira en experiencias probadas y en funcionamiento desde hace más de 30 años.

Manual de Capacitación I

El Programa desarrolló un manual para la primera capacitación que tienen los prestatarios que acceden al Banco de la Buena Fe. Esta instancia tiene una duración de 2 y ½ días y sus destinatarios son los futuros promotores de las organizaciones locales y sus referentes, así como los de las organizaciones regionales.

Esta capacitación se propone socializar la metodología del Banco Popular de la Buena Fe y generar vínculos entre los promotores de las diferentes organizaciones locales. Finalizado este encuentro, los participantes deben contar con las condiciones mínimas necesarias para poner en marcha el banquito en su localidad.

Objetivos

- . Lograr que los participantes conozcan la metodología del banquito y puedan apropiarse de ella.
- . Establecer vínculos que posibiliten la mística del "Banquito".
- . Enriquecerlos a través del intercambio de experiencias.
- . Capacitar a los promotores en la planificación e implementación del proyecto.
- . Elaborar un análisis de contexto de las localidades y vincularlo a la planificación.
- . Vivenciar los diferentes momentos de la vida del banquito.
- . Formar a los participantes para que puedan replicar la experiencia del Banco Popular de la Buena Fe en el territorio en el cual trabaje la organización.

Manual de Capacitación II

Este texto desarrolla la capacitación II, que tiene una duración de 1 y ½ día, se lleva a cabo después de que los grupos han transitado por el proceso previo a la recepción del crédito " los siete pasos" recibieron sus microcréditos y han ingresado en la vida de centro (aproximadamente 3 meses desde la Capacitación Inicial).

Sus destinatarios son los mismos que asistieron a la capacitación inicial. Esta capacitación se propone reflexionar sobre el camino recorrido, evaluar las diferentes etapas del proceso, aclarar dudas que pudieran surgir, planificar y enriquecer la vida de centro y dejar claro el procedimiento de rendición.

Objetivos

- . Evaluar el camino recorrido desde la Capacitación Inicial hasta la fecha.
- . Reflexionar acerca de los procesos vividos y actores intervinientes para aprender de la experiencia.
- . Cultivar la mística y la visión compartida entre las organizaciones locales, equipo de promotores y referentes de la organización regional.
- . Desarrollar el conocimiento en Vida del Centro y planificar el contenido de las primeras reuniones.
- . Transmitir herramientas que faciliten el monitoreo y rendición de la operatoria.

Manual de Capacitación III

Este manual se centra en la capacitación III que dura dos días y se efectúa a los 12 meses de la primera capacitación. Se busca evaluar el camino recorrido, revisar las prácticas y proyectar las etapas que vendrán.

Se realiza un análisis del contexto, los objetivos que nos propusimos y nuestras prácticas ("Triple diagnóstico"), junto a los participantes de las capacitaciones previas, más algunos emprendedores de los banquitos que estén comprometidos con la experiencia.

Objetivos

- . Evaluar cómo responde el banquito a la realidad en la cual está inserta.
- . Revisar y replantear los objetivos propuestos durante la operatoria.
- . Reflexionar acerca de los procesos vividos, y actores intervinientes para aprender de la experiencia.
- . Cultivar la mística y la visión compartida entre las organizaciones locales, equipo de promotores, referentes de la organización regional y emprendedores.
- . Evaluar la marcha de los emprendimientos.

. Proyectar una nueva etapa para el banco en la localidad

VI-3 Historia del programa

El llamado **GRAMEEN BANK** fundado por Muhamad Yunus (1998), creó y estimuló a los campesinos más pobres de Bangladesh a asociarse en grupos de cinco personas, que se hacían responsables de los pequeños préstamos que se daban a uno de los miembros del grupo. Esta forma de trabajo desató poderosas fuerzas de autoorganización y empoderamiento.

La combinación de microcrédito con la movilización del capital social permitió conformar un modelo que tiene 8 millones de prestatarios en Bangladesh —el 95% mujeres—, a los que presta 100 millones de dólares mensuales a través de préstamos de un promedio de 200 dólares. Además se ha replicado en 80 países.

Bernardo Kliksberg y Marcia Rivera, pág 60 “El capital social movilizado contra la pobreza, la experiencia del Proyecto de Comunidades Especiales en Puerto Rico”, 1ra. edición Buenos Aires, Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales, CLACSO, 2007).

VI-4 El Banco en Concepción del Uruguay, Entre Ríos, Argentina

Se pone en marcha en el año 2008 y es gestionado por la “Agrupación Educación Popular Claudio Pocho Lepratti”. Actualmente, cuenta con aproximadamente 65 participantes, que son en su mayoría mujeres, procedentes de diferentes barrios de la ciudad. Sus edades oscilan entre 18 y 60 años.

Los microemprendimientos se basan en las siguientes actividades:

- Panadería
- Peluquería
- Herrería metálica.
- Cocina.
- Artes decorativos.
- Confección de ropa y tejidos.
- Vivero.
- Reventa de ropa, y otros.

CAPÍTULO VII

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

VII-1 Tipo de investigación

Esta investigación se hará sobre un diseño mixto (cualitativo y cuantitativo), del tipo descriptivo.

Es cualitativo porque:

-Se comienza observando el mundo social y en este proceso se desarrolla una teoría coherente con lo que se observa que ocurre en la realidad-teoría fundamentada. El estudio se fundamenta en un proceso inductivo (explorar y describir, y luego generar perspectivas teóricas). Se va de lo particular a lo general.

-Se evalúa el desarrollo natural de los sucesos, no hay manipulación, ni estimulación con respecto a la realidad.

Interpreta el significado de las acciones de los sujetos.

-El investigador se introduce en las experiencias individuales de los participantes y construye el conocimiento, consciente de que es parte del fenómeno estudiado.

-El estudio no pretende generalizar de manera probabilística a poblaciones más amplias ni necesariamente obtener muestras representativas.

-Es un estudio naturalista porque estudia a los sujetos en su ambiente natural.

Puede decirse que este estudio también es cuantitativo porque:

-Trata de dar mayor precisión a la descripción de la población investigada.

-La recolección de información se realiza con un procedimiento estructurado, mayoritariamente a través de encuestas.

-El análisis de la información es estadístico, sobretodo en el aspecto demográfico de la población estudiada.

-El análisis de datos se centra en dar conclusiones y a partir de estas sugerir recomendaciones operativas.

VII-2 Unidades de análisis

➤ Responsables de la coordinación y ejecución del plan social analizado a nivel local.

➤ Beneficiarios del programa.

VII-3 Fases de la investigación

Fase 1: Se hizo un estudio de bibliografía referida al tema Capital Social y su papel en la reducción de la pobreza con el fin de conocer y analizar el concepto e indagar sobre estudios y experiencias en el tema.

Esta fuente de información brindó el marco teórico de referencia de la investigación.

Fase 2: Partiendo del marco teórico se determinaron la hipótesis y los objetivos (el general y los específicos) del estudio. Se buscó la muestra, se definieron las unidades de análisis y se programó el trabajo de campo.

Fase 3: Se llevó adelante el trabajo de campo en el Banco Popular de la Buena Fe. Se realizaron observaciones, entrevistas a los coordinadores del programa. También encuestas estructuradas tanto a coordinadores como a los socios del banco. El cronograma de visitas al Banco está reflejado en la bitácora de campo en el anexo del trabajo.

Fase 4: Tabulación de datos recabados para la que se usó el programa Excel (ver anexo).

Fase 5: Análisis de datos siguiendo el orden de los objetivos específicos, primero y luego los generales. En este proceso también se va haciendo referencia al marco teórico en algunos casos.

Fase 6: Elaboración de la conclusión final de la investigación.

VII-4 Técnicas de recolección de datos

- Encuestas a coordinadores del plan (modelo en anexo).
- Encuestas semiestructuradas a socios del Banco (modelo en anexo).
- Observación llevada adelante en las reuniones semanales de "Vida de centro".

VII-5 Variables

Capital social

Estrategias de vida o prácticas

Recursos

Beneficios

Programas sociales para reducir la pobreza

Reglas y estructuras sociales

Planificación de la investigación

VII-6 Muestra:

Composición de la muestra.

Coordinadores: son cuatro y están a cargo de la coordinación de las reuniones semanales.

Beneficiarios: La muestra considerada es de 21 socios. Este número coincide con el grupo que asiste a las reuniones semanales de "vida de centro".

El total de asociados que ha pasado por el banco hasta la fecha, asciende a 105. En esta última etapa, iniciada en Marzo/10 se inscribieron 13 grupos (65 personas).

Tipo de Muestra

Intencionada o no probabilística.

VII-7 Fuentes de datos secundarios y primarios

La recolección de datos secundarios se realizó recurriendo a las siguientes fuentes: publicaciones especiales, libros, revistas, páginas web, informes de gobierno, de universidades, etc.

La obtención de datos primarios, se hizo a través de entrevistas semiestructuradas a:

- Coordinadores del programa a nivel local.
- Beneficiarios del plan.

VII-8 Técnicas de recolección de datos

- Entrevistas personales semiestructuradas.
- Encuestas.
- Observación.

VII-9 Instrumentos

Cuestionarios con preguntas abiertas y cerradas.

VII-10. Diagrama de Grantt

Período	Enero a Oct. 2009	Nov./ 2009	Febr./ 2010	Mar./ 2010	Abr./ 2010	Mayo A Dic. 2010
Actividad						
Marco Teórico	X	X				
Inserción inicial en el campo de investigación.		X				
Recopilación de Información Entrevistas		X	x	x	X	X
Procesamiento De datos		x	x	x	X	X
ANÁLISIS DE DATOS					x	X

VII-11 Resultados esperados

- Encontrar información útil sobre la influencia del capital social en la superación de la pobreza.

CAPÍTULO VIII

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Primeramente se exploran datos demográficos referidos a los integrantes de la muestra y luego se hace el análisis de resultados recabada en función de los objetivos de la investigación y del marco teórico.

VIII-1 Caracterización demográfica de los socios

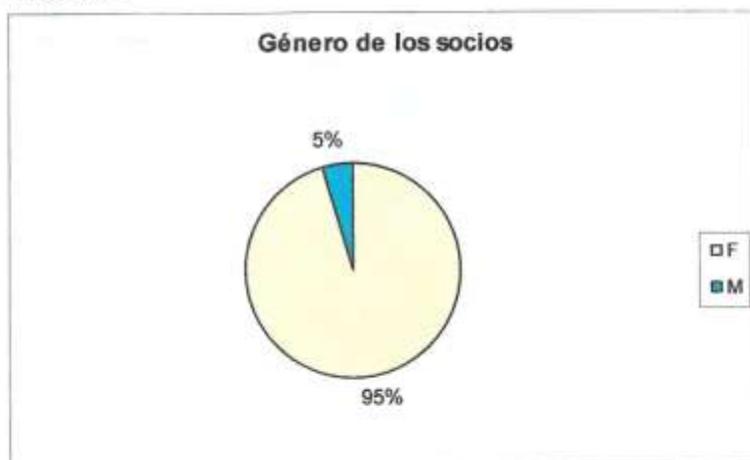
Género de los socios.

El 95 % de los socios son mujeres (Gráfico 1). Este dato tiene que ver con la "feminización de la pobreza".

En muchos casos los hombres afectados por problemas abandonan su marco familiar, quedando a cargo de las mujeres. Actualmente en todo el mundo un tercio de los hogares está a cargo de mujeres y el promedio latinoamericano es mayor.

Las mujeres son las víctimas principales de los problemas socioculturales y de la carencia de desarrollo. Son ellas quienes, en situación de miseria, de pobreza y de desintegración de las estructuras sociales, sacrifican su bienestar y en ocasiones su vida por mantener a su familia. La doble carga que se impone al tener que ganar el sustento y cuidar a los hijos, las limitadas oportunidades económicas de que dispone han hecho que aumente el número de mujeres en situación de pobreza y la proporción que representan en el total de pobres, fenómeno denominado la feminización de la pobreza.

Gráfico 1

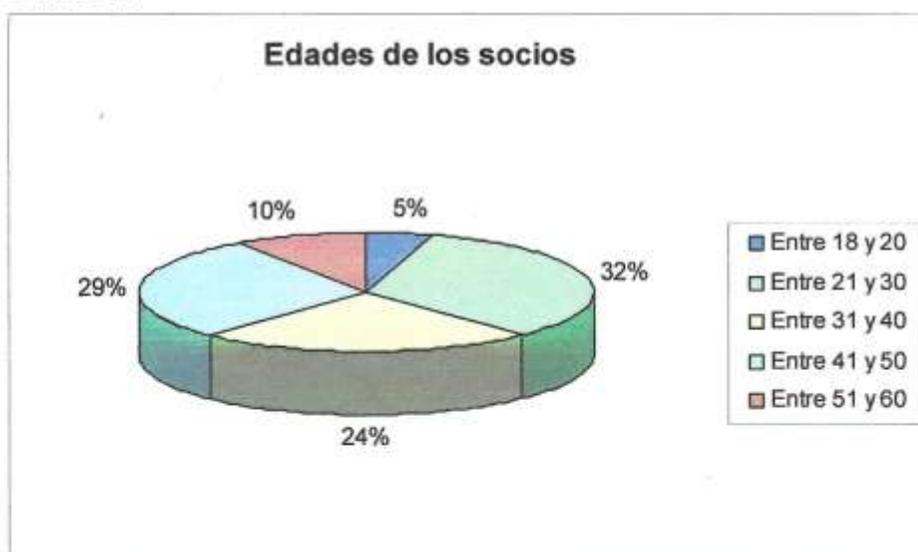


Edad, ocupación y antecedentes de estabilidad laboral de los socios.

La totalidad de los beneficiarios corresponden a la franja etaria (entre 18 y 60 años) de la población económicamente activa¹ (gráfico 2). Si bien el 42.86% se define como amas de casa (gráfico 3), el hecho de haber ingresado al Banco significa que están buscando un trabajo para mejorar el ingreso familiar.

Estos datos pueden complementarse con los relacionados con sus antecedentes de estabilidad laboral. El 57% dice haberla alcanzado alguna vez. Para el 58,33%, tuvo trabajo estable entre 1 y 4 años; para el 25% más de 4 y menos de 8 años; para el 8.33% más de 8 años y para el 8,33% restante menos de 1 año (gráficos 4 y 5).

Gráfico 2



El 32 % tiene entre 21 y 30 años.

El 29%, entre 41 y 50 años.

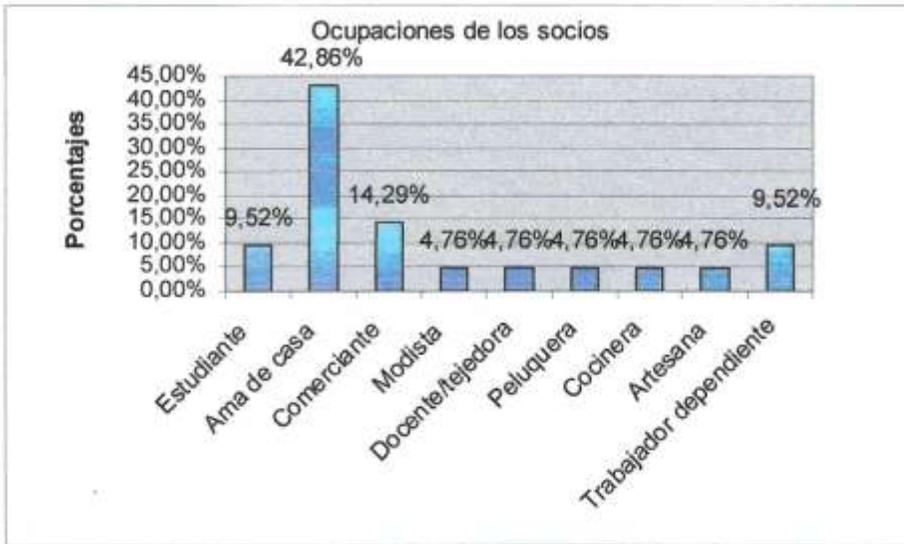
El 24 %, entre 31 y 41 años.

10 %, entre 51 y 60.

5%, entre 18 y 20.

¹ Población que tiene un trabajo o que lo está buscando.

Gráfico 3



El 42,86 % se definen como amas de casa,
14,29 %, comerciantes,
9,52% estudiantes,
9,52% trabajadores dependientes,
El resto distribuido en iguales porcentajes (4,76 %), modista, peluquera, cocinera, artesana, docente.

Gráfico 4

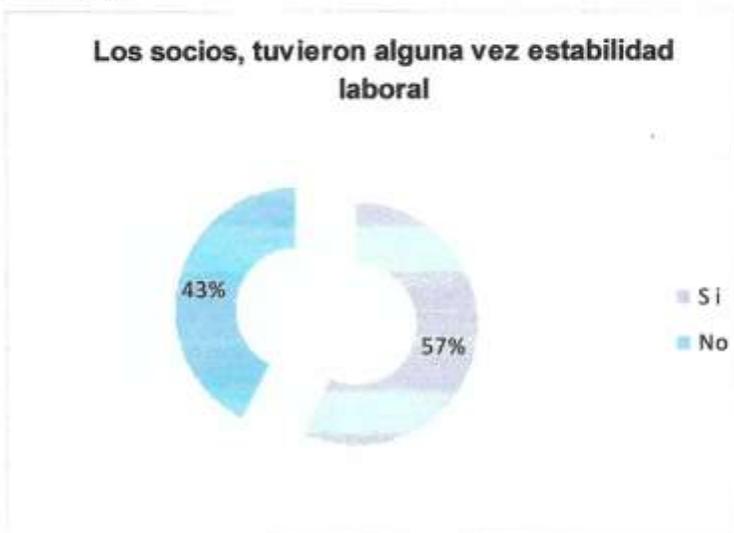
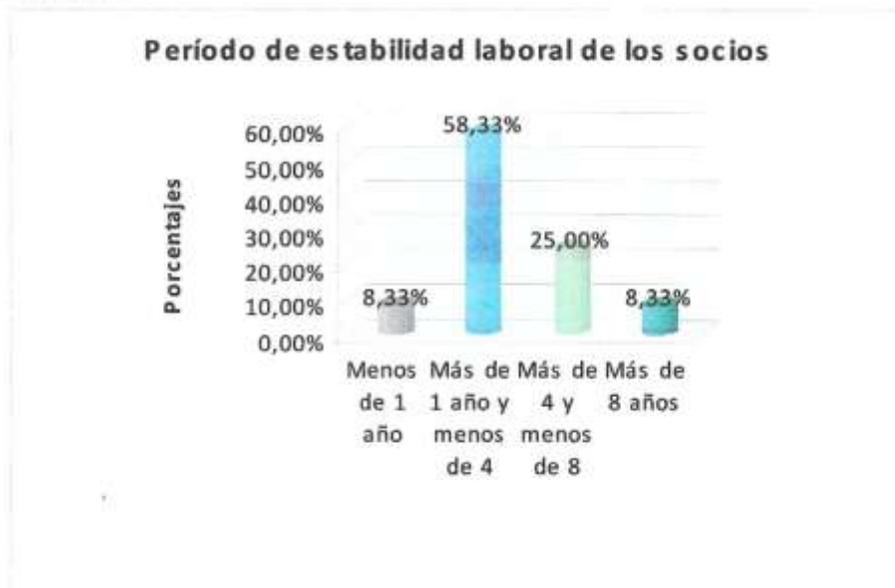


Gráfico 5



El 57% de los socios tuvo trabajo estable alguna vez. De estos, el 58,33 % por un plazo de entre 1 y 4 años, el 25% por más de 4 y menos de 8 años, el 8,33% más de 8 años y otro 8,33% por menos de 1 año.

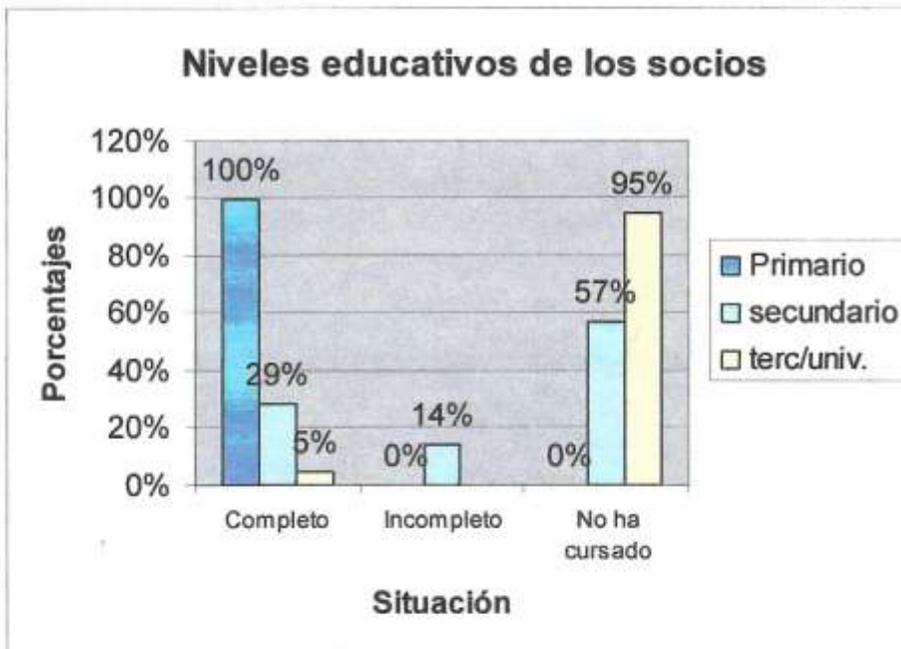
Nivel educativo de los socios (gráfico 6).

El 100% de los socios tiene primario completo. Coincide con el porcentaje que alcanzan los países desarrollados.

El nivel educativo de los socios indica, en referencia a lo visto en el marco teórico, que sólo el 29% de los socios alcanza a reunir los 12 años de escolaridad necesaria para no caer en el umbral de pobreza, frente al 85% logrado por los países desarrollados.

El 5 % tiene terciario/universitario completo. Este nivel se condice con el bajo porcentaje, 6,5%, que finaliza la universidad en América Latina.

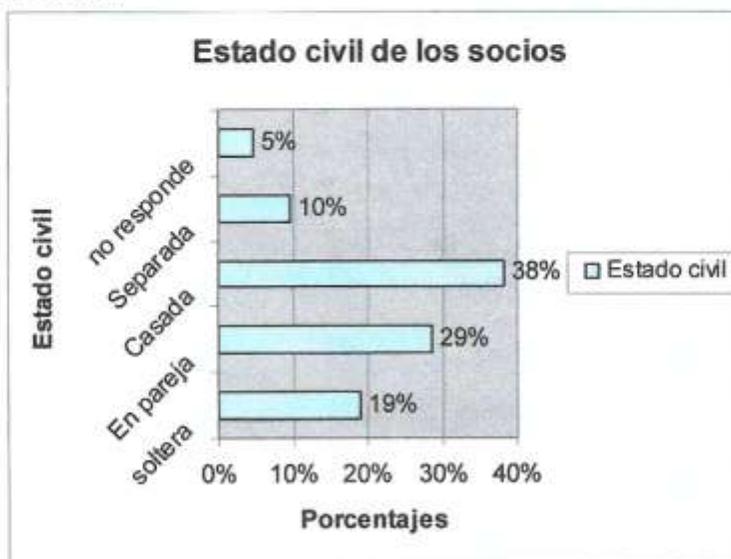
Gráfico 6



Estado civil de los socios (gráfico 7)

El 67 % de los socios está casado o en pareja.
El 19% son solteros.
10%, separados.

Gráfico 7



Paternidad de los socios.

El 81% de los socios son padres (gráfico 8)

El 64% tiene entre 1 y 3 hijos, el 24%, tiene entre 4 y 6 Y el 12 %, más de 6 (gráfico 9).

La pobreza tiene incidencia sobre los hijos. La desocupación, la precariedad laboral, la imposibilidad de conseguir ingresos estables, la desarticulación de las familias trae consecuencias directas sobre la alimentación y educación de sus hijos. Si esto no se revierte se entra en un "círculo vicioso" marcado por la exclusión social y el congelamiento de la movilidad social.

Gráfico 8

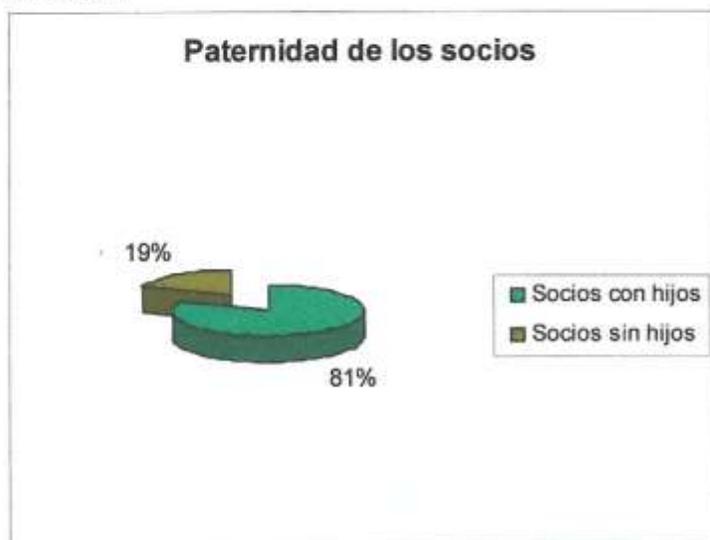
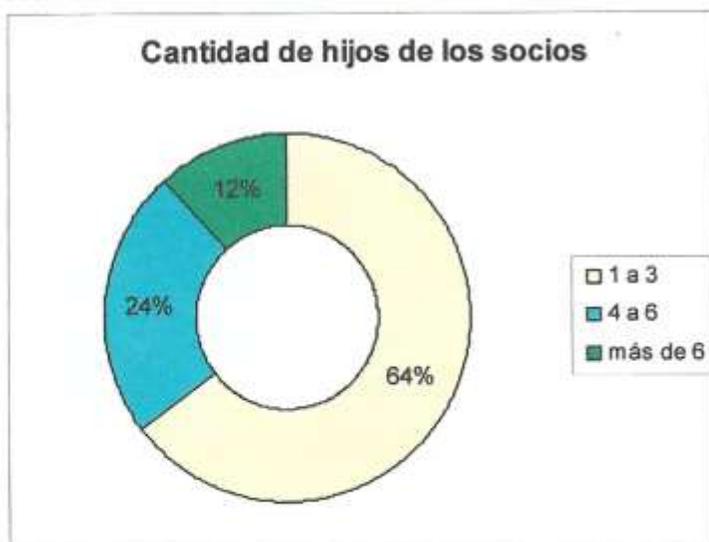


Gráfico 9



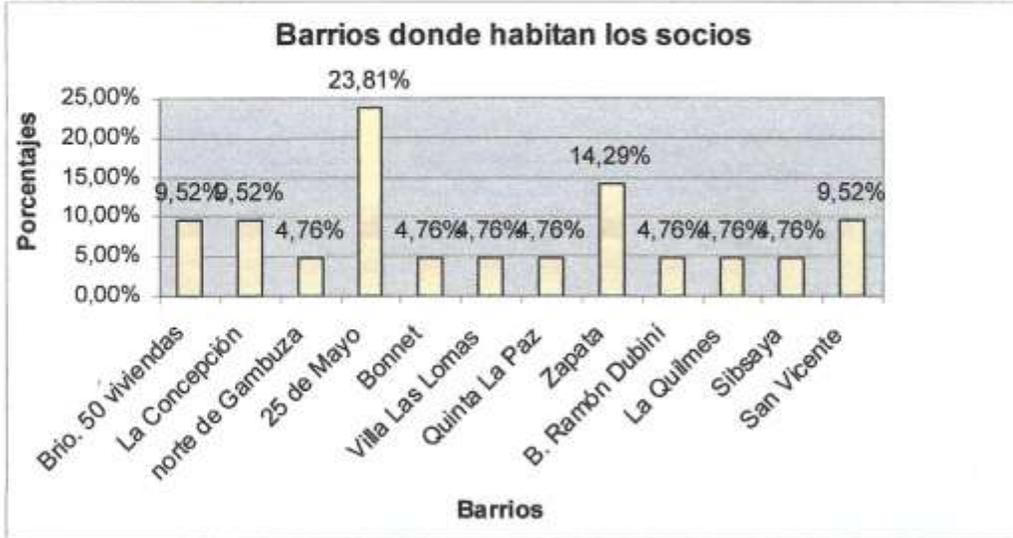
Barrios donde viven los socios (gráfico 10).

El 23,81 % provienen del Brio. 25 de Mayo,



14,29%, del Brio. Zapata,
 El 38 % restante proviene de diferentes barrios de la ciudad.

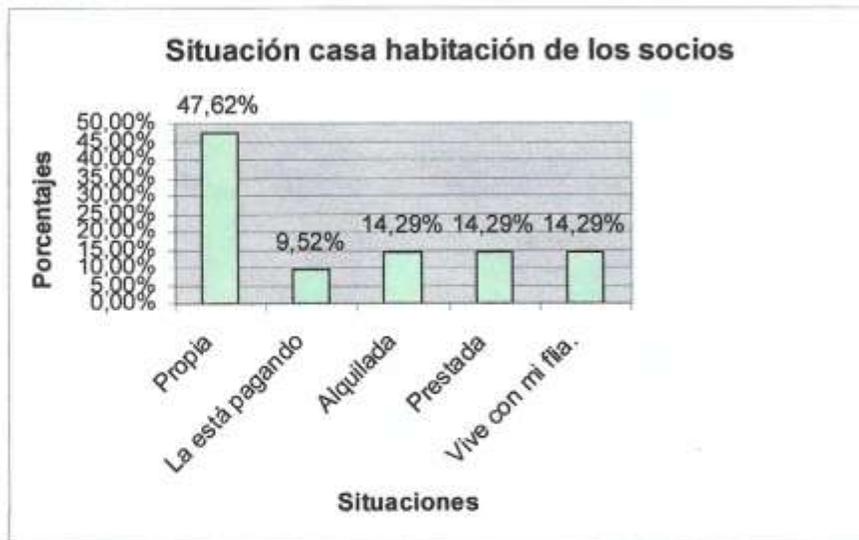
Gráfico 10



Situación habitacional (gráfico11).

Es un dato alentador el que indica que el 47.62% de los socios tiene casa propia. Por otro lado un 9.52% la está pagando y necesita un ingreso estable para lograr la propiedad. Casi un 30% no tiene casa propia. Los que viven con su familia son los solteros, que no han podido independizarse.

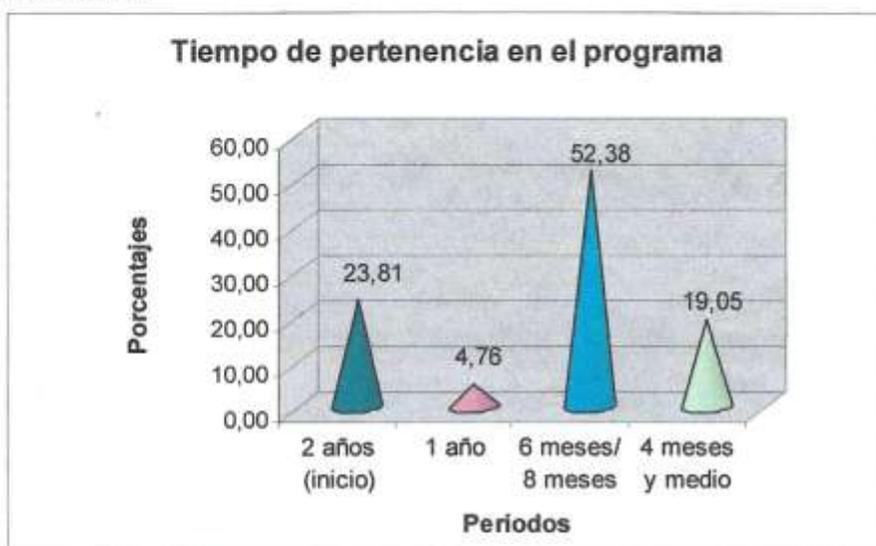
Gráfico 11



Tiempo de pertenencia de los socios al programa

El 23,81%, desde hace 2 años, 4,76%, hace 1 año, 52,38% hace entre 6 y 8 meses que está en el programa y el 19,05%, desde hace 4 meses y medio (gráfico 12). Esto deja a la vista que los beneficiarios rotan. Es un dato positivo en el sentido que diferentes personas van teniendo acceso a los microcréditos. Por otro lado esta corta permanencia dificulta la consolidación de las relaciones sociales necesarias para lograr la confianza entre los socios, la capacitación y la asociatividad entre los socios. En cuanto a la asociación entre los socios, el 62% piensa que es positivo asociarse con fines económicos. El resto, no. Por otro lado con esta alta rotación también se desfavorece la proyección hacia la comunidad.

Gráfico 12



VIII-2 Datos sobre Capital social

Continuando con el análisis de resultados, seguidamente se consideran los referidos a la búsqueda de información útil sobre el capital social y su influencia en la superación de la pobreza.

Según la teoría en la que se basa este trabajo, se visualiza a la sociedad como una instancia integrada por diferentes formas de "capital", entendidas desde el punto de vista sociológico como conjunto de relaciones que se expresan en determinadas prácticas o estrategias de vida, que instrumentan ciertos recursos y producen distintos tipos de beneficios para determinados sectores sociales: las relaciones sociales de producción y circulación de conocimientos y bienes culturales (capital cultural), relaciones sociales de producción y circulación de poder (capital político) y las relaciones de producción y circulación de "conexiones" entre organizaciones (capital social).

VIII-2 1 Componentes del capital social

Las autoras consideradas en el marco teórico dicen que los diferentes tipos de capital social se pueden descomponer en:

Relaciones sociales, entendidas como relaciones entre organizaciones (unipersonal o colectiva). Comprende "capital social simple y ampliado" (VIII-2-1-1)

Prácticas, que se realizan a partir de esas relaciones" (VIII-2-1-2)

Recursos, que se instrumentan en dichas prácticas y pueden ser económicos, culturales o políticos" (VIII-2-1-3)

Beneficios, obtenidos o que se esperan obtener a partir de dichas prácticas" (VIII-2-1-4)

El capital social posee la condición de recurso capaz de movilizar otros recursos (capital económico, político y cultural) para generar o ampliar "beneficios" económicos, culturales, políticos y sociales. Desde este punto de vista, el capital social apunta a focalizar una dimensión de la sociedad constituida por "relaciones o conexiones entre organizaciones", que atraviesa a todos los demás capitales.

Aplicada esta teoría al Programa Banco Popular de la Buena Fe se identifican:

VIII-2-1-1 Relaciones sociales (capital social)

Capital social simple: con el programa se activan relaciones de parentesco y de vecindad geográfica, que se forman para desarrollar estrategias de autoayuda y enfrentar dificultades.

- Los socios se unen para acceder a beneficios que no alcanzarían individualmente: ingresar al plan y solicitar el préstamo, mejorar su emprendimiento, acceder a otros bienes, etc.

El 95,24% de los socios llega al programa a través de un amigo, pariente, conocido o vecino (gráfico 13).

El 66,67% de los socios tiene una relación de amistad con los integrantes de su grupo de cinco socios y el 28,57% son conocidos y el 4,76%, los conoce en el banco (gráfico 14).

Gráfico 13

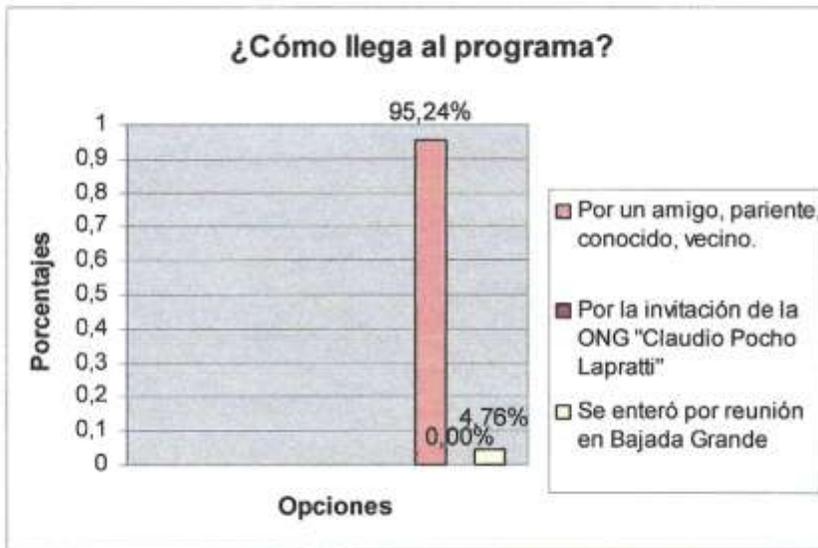
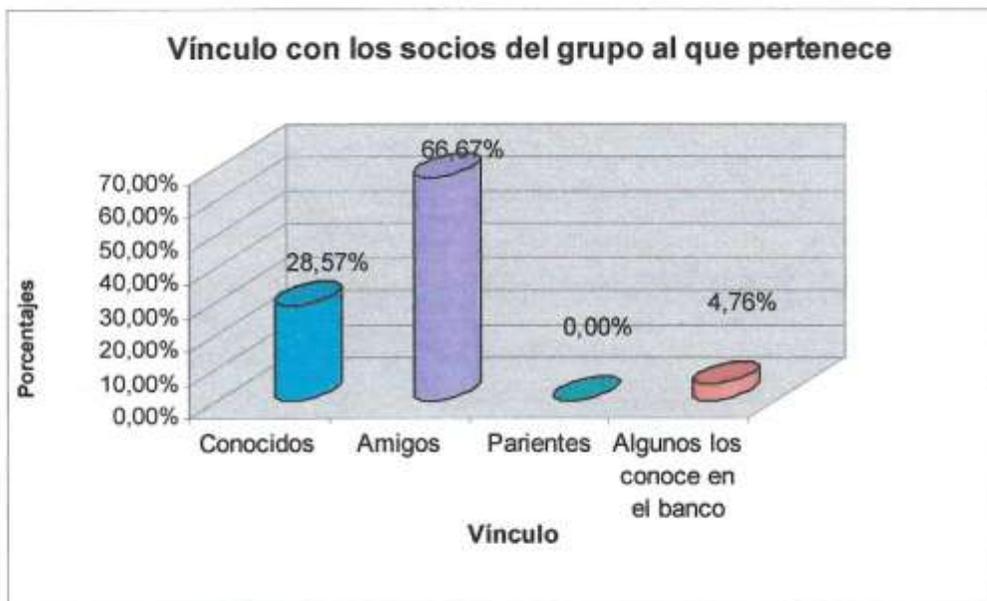


Gráfico 14



Capital social ampliado: los grupos establecen relaciones con otros grupos o instituciones, constituyendo asociaciones, redes, con mayor grado de formalidad, que

se mueven en espacios más amplios (municipio, provincias, etc.), alrededor de intereses sectoriales más definidos (comunitarios, de defensa de fuentes de trabajo, de generación de ingresos, etc.), que exigen refinamiento en su gestión.

- Los socios hacen contacto con la "Agrupación Educación Popular Claudio Pocho Lepratti" y a través de ésta con el Ministerio de Desarrollo Social de la Nación. El objetivo compartido es generar trabajo sustentable, mejorar los ingresos y por ende la calidad de vida de los socios y de su familia.
- En ese proceso se establecen reglas formales que rigen la actividad de los socios dentro del banco.

Todos los socios dicen conocer las reglas del Banco, referidas a: condiciones de solicitud y devolución del préstamo, organización de los microemprendimientos, asistencia a reuniones, etc. (gráfico 15).

El 90,48 % de los socios reconoce las reglas referidas a las condiciones para acceder al préstamo, su devolución y renovación. Un 42,86 % reconoce las referidas a organización de los emprendimientos y sólo el 14,29 % de los socios reconoce la norma referida a la asistencia a las reuniones semanales de "Vida de centro" (gráfico 16).

Gráfico 15



Gráfico 16



VIII-2-1-2 Prácticas o estrategias de vida:

Desde el Ministerio: la decisión de crear el programa "Banco Popular de la Buena Fe".

Desde la Agrupación Educación Popular "Claudio Pocho Lepratti": las actividades de coordinación y gestión del programa a nivel local. Generación de un marco normativo que posibilita el control y la rendición de cuentas.

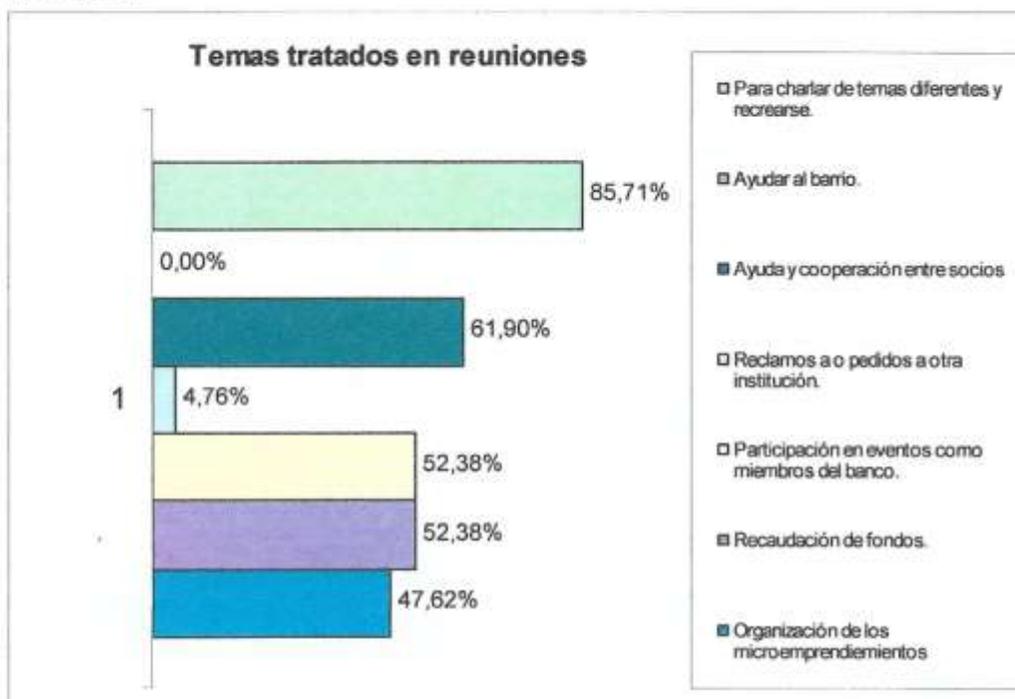
Desde los socios del banco: asociación con otras personas, creación y gestión de microemprendimientos, acceso al programa a través de la ONG, etc.

Otra práctica importante la constituyen las reuniones semanales. Se debe aclarar que actualmente no asisten la totalidad de los socios. Lo hacen alrededor de la mitad de los inscriptos en esta última etapa, iniciada en Marzo/10, que son alrededor de 25 personas.

Los temas tratados en las reuniones (gráfico 17)

Un 85,71% dice que charlan de temas diversos y se recrean, el 62% dice que se reúnen para ayudar y cooperar con otros socios, el 52% para organizar la participación en eventos locales, el 52% para recaudar fondos para devolver el préstamo, el 47,62% para organizar de los microemprendimientos. En general no lo hacen para organizar reclamos a otras instituciones, como pueden ser el municipio local.

Gráfico 17



Participación en eventos locales. Objetivo, nivel y periodicidad de participación.

Un 85,71 % de los socios dice participar en eventos locales, tales como ferias o exposiciones (gráfico 18).

El objetivo de la participación en eventos según la opinión de los socios es: vender los productos, hacer conocer la actividad del Banco, distenderse y recrearse, aprender de las experiencias de los demás (gráfico 19).

El 50 % de los socios alega que el nivel de asistencia es variable, sin definir cantidad. Un 16,67% dice que ese porcentaje es bajo y un 16,67% no responde la pregunta (gráfico 20).

El 44 % de los socios no puede definir la periodicidad en la concurrencia a los eventos; un 39% dicen asistir cada 2 o 3 meses; un 11 % en feriados largos y sólo un 6% dice ir todas las semanas (gráfico 21).

Gráfico 18



Gráfico 19



Gráfico 20

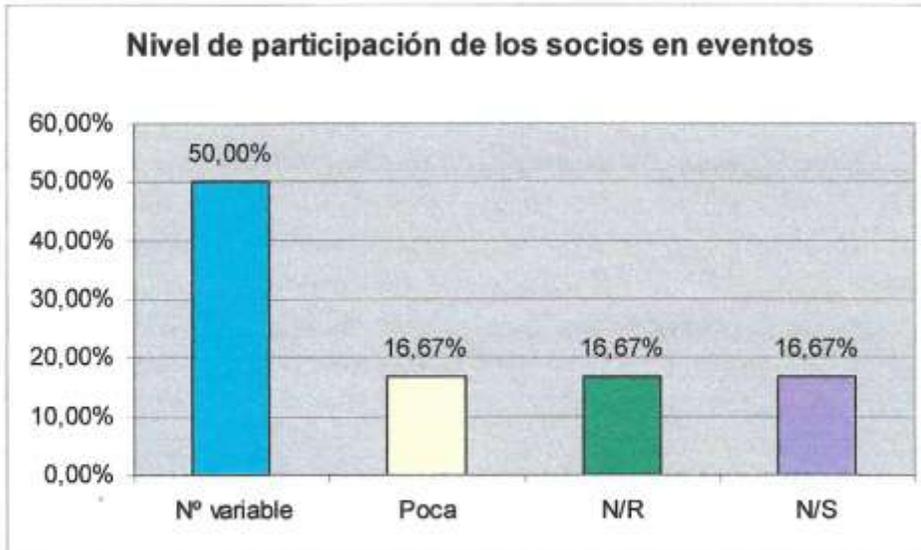
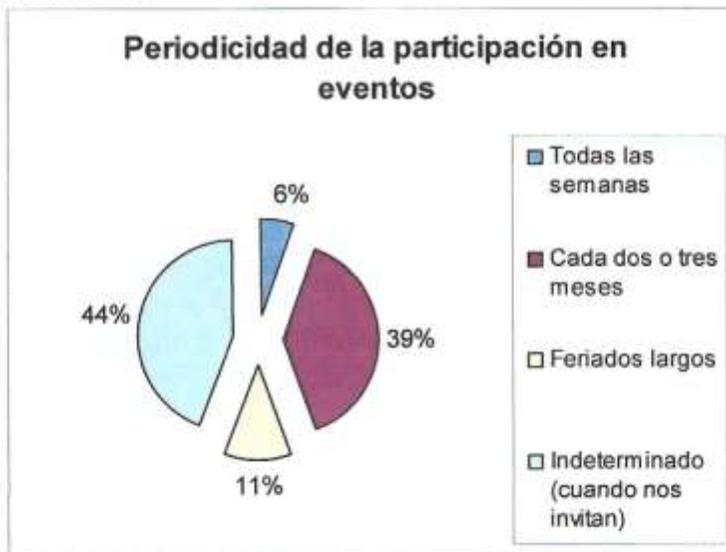


Gráfico 21



VIII-2-1-3 Recursos aplicados en las prácticas:

Económicos: préstamos a los beneficiarios que aumenta el capital asignado al emprendimiento y favorece la generación de ingresos. Fondos recaudados por los socios a través de la organización de eventos, tales como bingos, rifas y otros.

Culturales: acceso a información, aprendizaje, intercambios de experiencias, etc.

Otros: acceso a espacios públicos, como por ejemplo el uso del C.I.C. (centro de integración comunitaria) ubicado en el barrio "30 de Octubre", que se usa para reuniones de socios.

La mayoría considera que sus recursos son escasos. Necesitan materiales, herramientas y dinero (gráfico 22 y 23).

Gráfico 22



Gráfico 23



VIII-2-1-4 Beneficios, obtenidos o que se esperan obtener a partir prácticas o estrategias de vida se tratan en el punto VIII de este capítulo.

Siguiendo con el análisis de resultados en función de los objetivos específicos, se consideran los siguientes:

- Comprobar si las prácticas de los socios del programa se condicen con los principios de la economía social o solidaria.
- Indagar, en los diferentes grupos, el marco normativo referido a mecanismos participativos para la generación de ideas y toma de decisiones.
- Investigar si se crearon organizaciones de la economía social a partir del programa.

VIII-3 Datos relacionados con la economía social y el proceso de participación y toma de decisiones dentro del Banco.

Se puede decir que el Banco Popular de la Buena Fe es una organización de la Economía Social cuyas prácticas responden a los siguientes principios:

a) Procesos de decisión democráticos,

Las opiniones de los socios referidas a su nivel de participación dentro del Banco están divididas: Un 38 % dice que participan la mitad, un 33 % que lo hace menos de la mitad y el 28 %, que todos lo hacen (gráfico 24).

Los motivos que alegan aquellos que dicen que participan menos de la mitad son: desinterés, vergüenza, irresponsabilidad, etc. (gráfico 25).

Gráfico 24

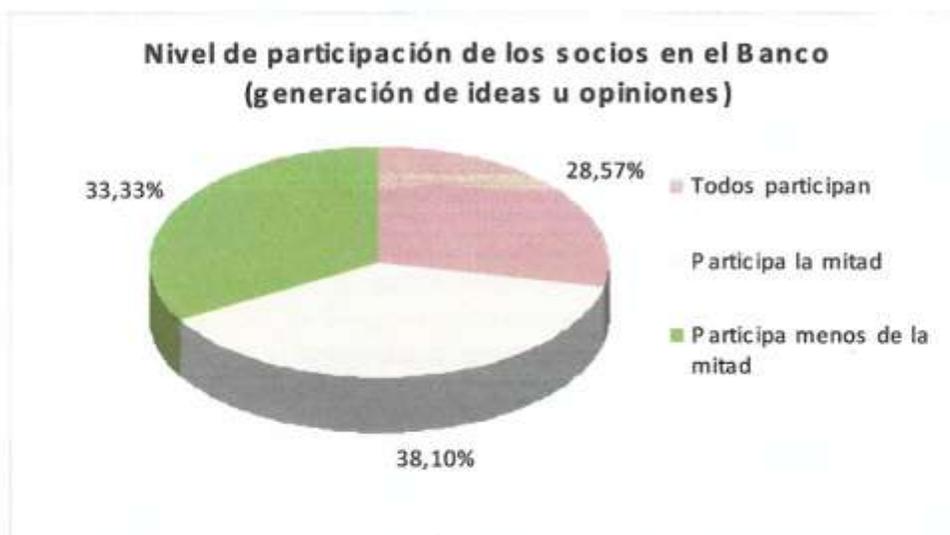
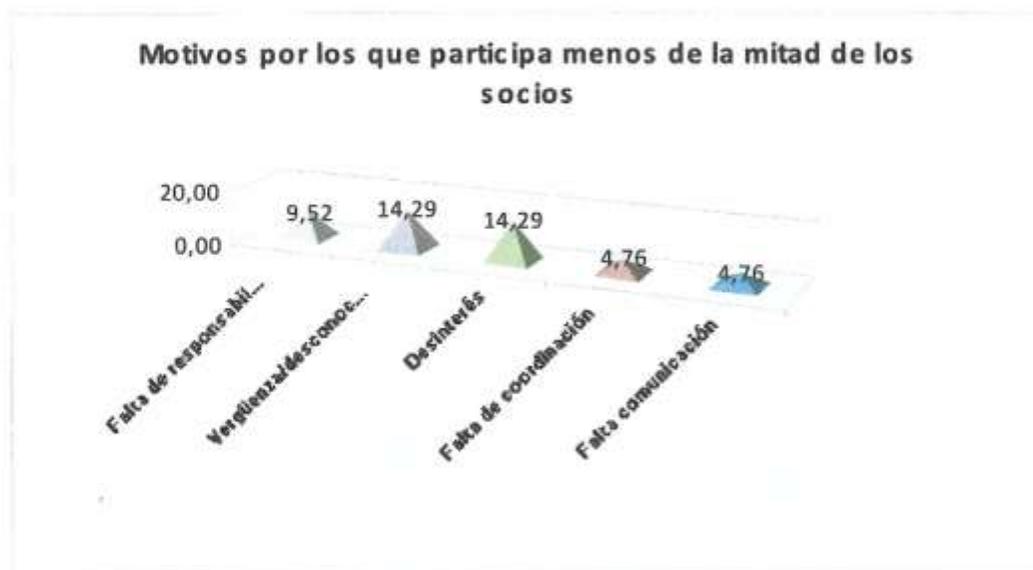


Gráfico 25



Nivel de participación de los socios en la toma de decisiones dentro del banco.

La mayoría de los socios dice que las decisiones dentro del Banco se toman según lo que quiere la mayoría (gráfico 26). Ésta corresponde a los socios que asisten a las reuniones. Hay muchos que no lo hacen.

Según las opiniones de las encuestas, cierto porcentaje de socios no participa en la toma de decisiones, porque no asisten a las reuniones, que es el momento en que se decide; otros piensan que hay socios que no saben defender sus ideas ó no son escuchados por los demás y otros dicen que las decisiones las toma un grupo que coordina la actividad del banco (gráfico 27).

Gráfico 26



Gráfico 27



b) Primacia de las personas y del trabajo sobre el capital en el reparto de las rentas,

El Banco busca mejorar la calidad de vida de sus socios. El capital destinado a préstamos es importante como recurso capaz de generar trabajo.

c) Finalidad de servicio a sus miembros o a la colectividad antes que de lucro, enfatizando el que la actividad

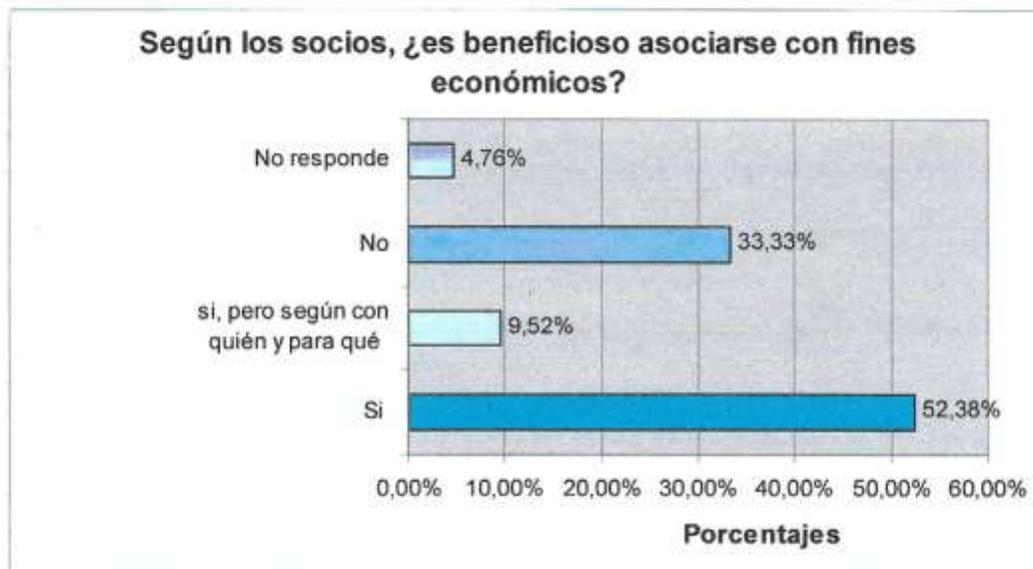
económica desarrollada por estas entidades tiene vocación de servicio a personas y no de búsqueda del beneficio.

El objetivo del Banco es financiar proyectos productivos en sectores populares empobrecidos, a través de microcréditos sin interés, en el marco del desarrollo local y la economía social. El objetivo es mejorar la calidad de vida de estos sectores.

d) Autonomía de gestión.

El programa pretende impulsar la autonomía de cada persona a través de la promoción de sus propias habilidades y saberes que generen trabajo digno. Apunta a la participación activa de los socios en la transformación social.

Gráfico 28



Dificultades visualizadas por los coordinadores locales del programa.

Los coordinadores perciben ciertas dificultades dentro del programa, a saber:

- Escasa capacitación dirigida a los prestatarios sobre Economía Social, elementos contables y de comercialización y sobre aspectos específicos de las producciones que desarrollan los emprendedores.
- Inasistencia por parte de los socios a las reuniones de "Vida de centro".
- Problemas en la consolidación de los grupos como garantes solidarios.
- Problemas organizativos entre los socios para realizar diversas tareas o actividades.



Estas falencias asociadas a la falta de recursos, como por ejemplo capacitación y a la debilidad de normas o principios, como solidaridad, compromiso, cooperación y otros, como, son desfavorecedores en la creación de organizaciones de la economía social.

VIII-4 Datos sobre las estrategias de vida de los asociados al Banco.

Teniendo en cuenta el objetivo general de esta investigación se puede decir que las estrategias de vida de los socios no cambian demasiado desde su inclusión en el programa. Esto se puede ver en el cuadro 29. Casi el 72% vivía del microemprendimiento complementado con otra actividad o con la ayuda de un familiar.

Desde la inclusión en el programa no ha cambiado mucho la situación. El ingreso del micro no alcanza (gráfico 30).

Gráfico 29



Gráfico 30

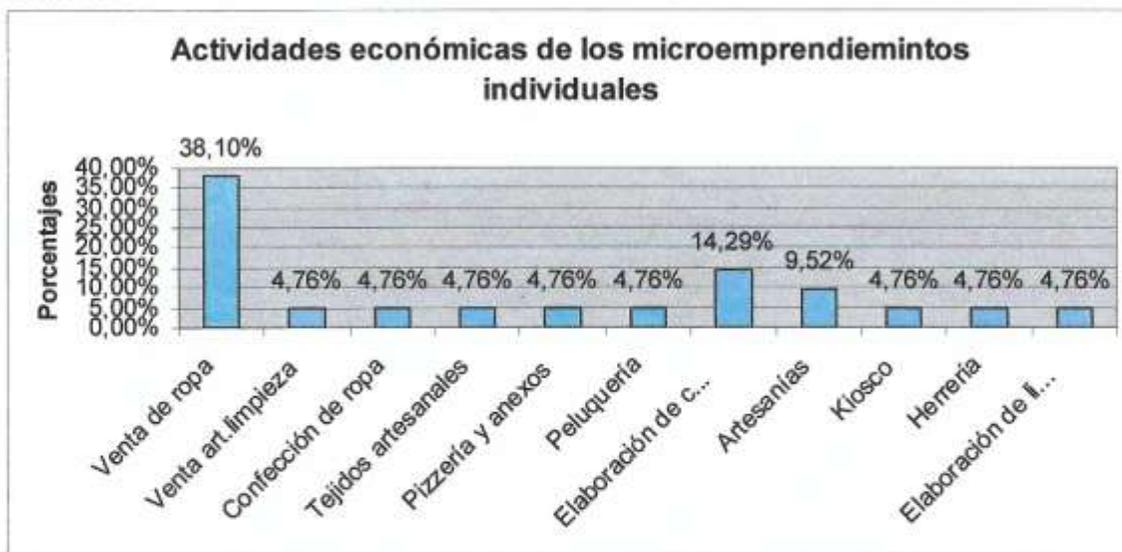


VIII-5 Datos sobre los microemprendimientos.

VIII-5-1 Actividades económicas desarrolladas

El 38% de los emprendimientos se dedica a la venta de ropa. Según la opinión de los socios, eligen esta actividad porque les parecía una forma rápida de generar ingresos. El resto de las actividades son variadas. Los porcentajes pueden verse en el cuadro 31. Los motivos de elección fueron: que eran actividades que los socios ya las realizaban antes de pertenecer al plan, es lo que les gusta y saben hacer.

Gráfico 31



Destino de las ganancias de los micros:

- ✓ Cubrir necesidades propias del titular y de su familia.
- ✓ Invertir en la compra de elementos que mejoren y den perdurabilidad al emprendimiento.

VIII-5-2 Motivos de selección de la actividad del micro (gráfico 32)

El 66% de los socios desarrolla la actividad que le gusta y es lo que hacía antes de ingresar al programa.

El 14% simplemente por la necesidad de generar un ingreso con alguna actividad económica.

Un 10% la elige basado en la necesidad de generar un ingreso rápido.

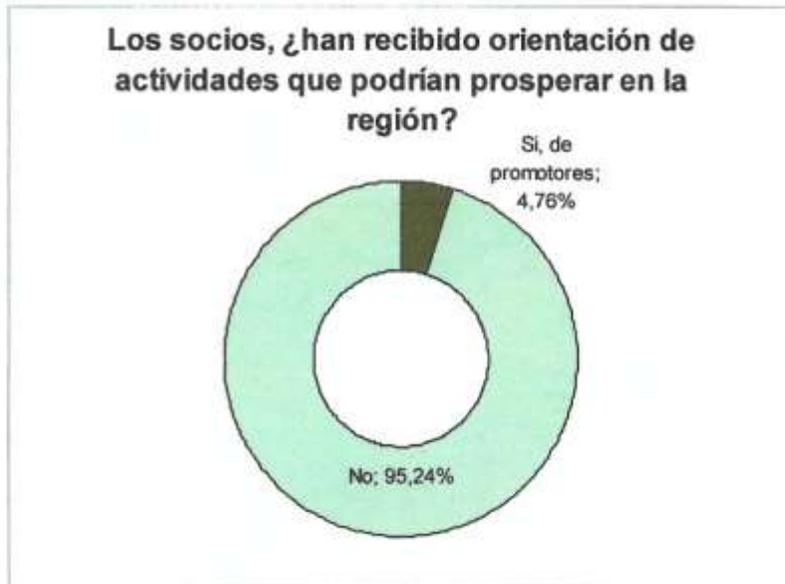
- ❖ Las prácticas continuadas en el tiempo implican desarrollo de habilidades y experiencia en la tarea desempeñada.
- ❖ La mayoría hace lo que le gusta.

Gráfico 32



Más del 95 % de los socios dijo no haber recibido orientación sobre actividades económicas que podrían funcionar en Concepción del Uruguay (gráfico 33). El programa exige que, al momento de la inscripción, cada aspirante tenga un emprendimiento en marcha o una idea. Por eso en la mayoría de los casos no hay orientación en este sentido.

Gráfico 33



VIII-5-3 Metodología de trabajo en los emprendimientos individuales.

El 61,90 % de los socios trabaja solo, el 33,33% con su familia y sólo un 4,76% trabaja con otros socios (gráfico 34).

Gráfico 34



VIII-6 Expectativas al inscribirse en el programa y su cumplimiento:

La mayoría de los socios se inscribe con la idea de mejorar su futuro y el de su familia. Todos consideran que sus expectativas se han cumplido ó que están camino a eso.



Gráfico 35



Gráfico 36



VIII-7 Plan futuro de los socios

Más del 95 % piensa dar continuidad al micro, aunque deje de pertenecer al programa (gráfico 37).

Gráfico 37



Estos factores son favorables a la generación de trabajo sustentable y al mejoramiento de la calidad de vida del socio y su familia.

VIII-8 Difusión de los beneficios del programa

Teniendo en cuenta otro de los objetivos específicos, referido a la difusión de los beneficios logrados y esperados por los participantes del programa, que pueden verse como acceso a otros activos, analizamos a continuación las opiniones de socios y coordinadores del banco.

VIII-8-1 Según la opinión de los socios:

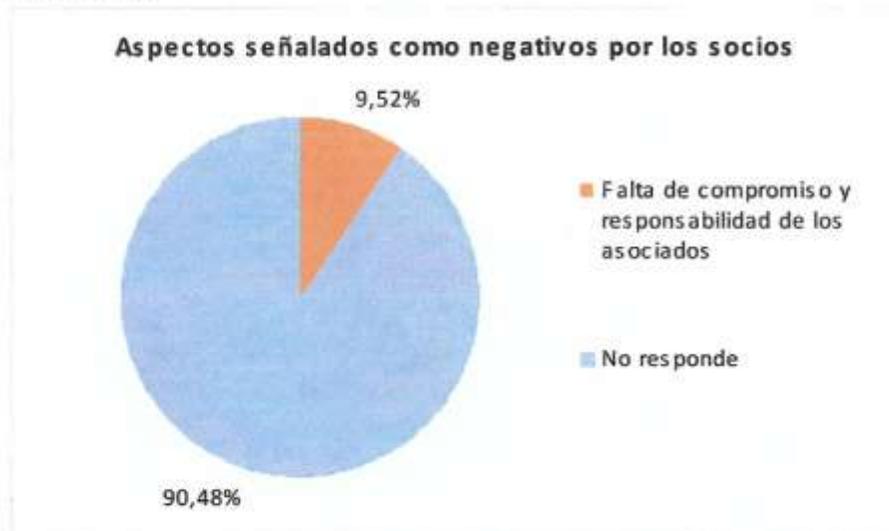
El 80,95 % considera que han mejorado sus ingresos,
66,67% que han formado nuevas amistades,
57,14% que a partir del banco tienen trabajo,
47,62% dice sentirse perteneciente a un grupo en el que cuenta contención y apoyo,
33,33 % que su familia se ha beneficiado; que ahora se anima a opinar y participar; que aumentó su autoestima.
28,57 % que ha accedido a bienes económicos.
23,81 % que ha accedido a capacitación, conocimiento e información.
Sólo un 4,76% visualiza como un beneficio la asociación con fines económicos planteada desde el Banco.



Gráfico 38



Gráfico 39



VIII-8-2 Según la opinión de los coordinadores .

Según el parecer de los coordinadores del Banco a nivel local los beneficiarios del programa han logrado los siguientes beneficios:

- Beneficios económicos.
- Afianzamiento de la cultura del trabajo.
- Reconstrucción del lazo social y de la cultura de la solidaridad.
- Capacitación general referida a sus emprendimientos (administración, comercialización).
- Espacio de contención, pertenencia y amistad en las reuniones de vida de centro.

VIII-9 Aspectos señalados como negativos por los socios (gráfico 39).

El 90 % de los socios no ha respondido la pregunta.

Un 9,52 % considera negativo la falta de compromiso y responsabilidad de muchos asociados.

VIII-10 Datos sobre la proyección del programa hacia la comunidad

Finalmente se hace un análisis sobre la proyección del programa hacia la comunidad.

Según el sustento teórico de esta investigación, hoy se piensa en el desarrollo local como ligado a la capacidad de aprendizaje, al desarrollo de los conocimientos especializados dirigidos a acrecentar la productividad más que a compensar carencias; estos resultados requieren prestar atención a las relaciones sociales entre sujetos implicados en el ámbito local, tanto individuales como colectivos.

Una buena dotación de capital social permite la realización de políticas más eficientes y eficaces de promoción del capital humano y de conocimientos especializados y también ayuda a valorizar "recursos ocultos" de una población determinada y a acrecentar la dotación de infraestructura y servicios. El capital social puede ser un recurso estratégico para favorecer la competitividad de un territorio determinado, y para realizar una integración positiva en el mercado globalizado.

El desarrollo local puede verse como un proceso de prácticas institucionales participativas que, partiendo de las fortalezas y oportunidades de un territorio determinado (en función de los recursos naturales, económicos, sociales culturales y políticos), conduce a mejorar los ingresos y calidad de vida de su población de manera sostenible y con niveles crecientes de equidad.

Analizando el concepto de desarrollo local del párrafo anterior, podemos decir que el programa social "Banco Popular de la Buena Fe" forma parte del proceso de prácticas institucionales participativas, que a partir de las fortalezas y oportunidades de nuestra ciudad o región, tiene como objetivo mejorar la calidad de vida de la población de manera sostenible.

A partir del programa se valorizan recursos ocultos de la comunidad, representados por las capacidades y habilidades de los socios del Banco en la realización de actividades económicas variadas (productivas, comerciales y de servicios). Este es un punto de partida importante, que si se lo apoya con capacitación, especialización, fortalecimiento de lazos sociales, promueve fuertemente el desarrollo local.

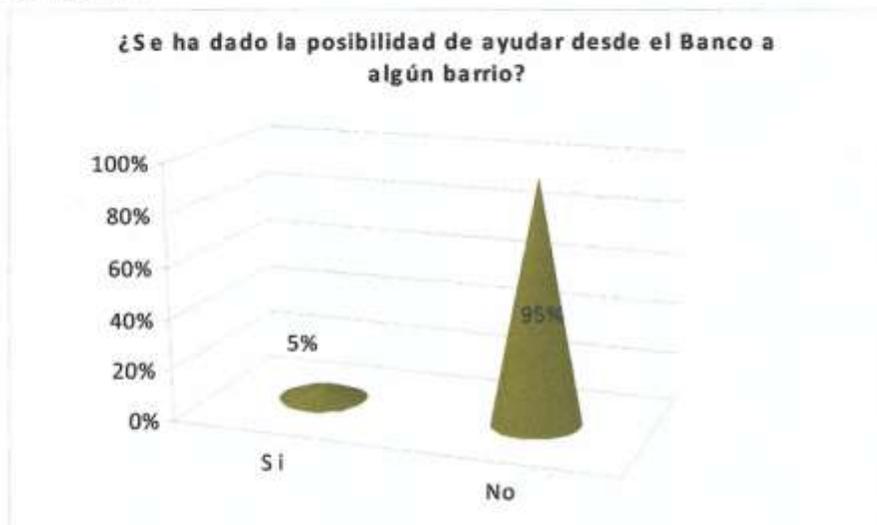
El programa estudiado tiene entre sus objetivos los siguientes, relacionados con el desarrollo local:

- ✓ Generar autoempleo y mejorar la calidad de vida de los sectores populares más empobrecidos en el marco del desarrollo local y la economía social.
- ✓ Promover espacios asociativos y redes de gestión asociada para mejorar los procesos de desarrollo local.

Se ha preguntado a los socios si se ha dado la posibilidad de ayudar a algún barrio de la ciudad. El 95 % de los socios dijo que no. Esta es la opinión de los socios que se han incorporado hace 6 meses (gráfico 40).

El 5 % restante dice que han ayudado a los damnificados de la inundación del río Uruguay del año 2009, que fueron alojados en el CIC (lugar de reuniones de "Vida de centro"). Esta es la opinión de los socios más antiguos.

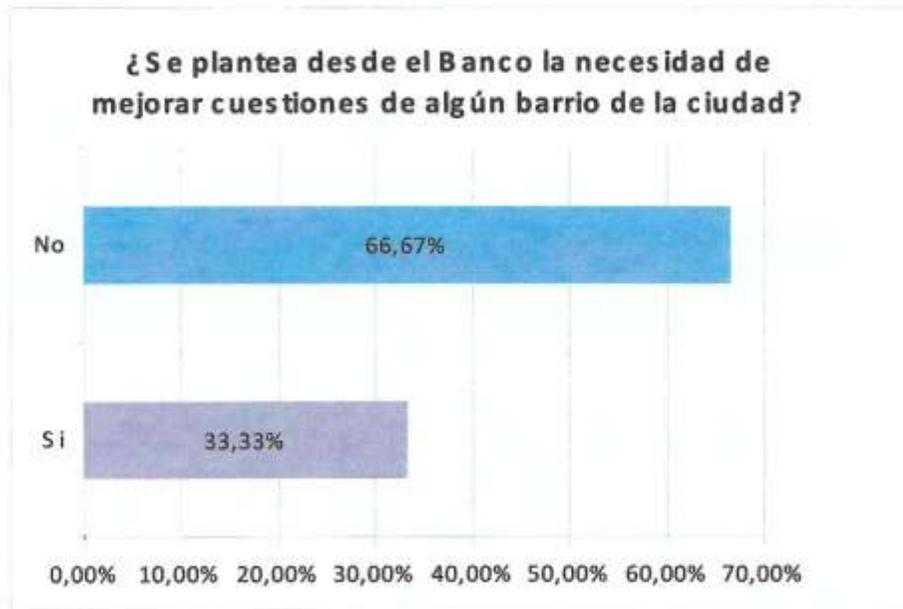
Gráfico 40



También se ha preguntado a los socios si se plantea desde el banco la necesidad de mejorar cuestiones de algún barrio de la ciudad. El 33,33% que corresponde a los socios más antiguos, responde que sí. El 66,67% restante dijo que no (gráfico 41).



Gráfico 41



Los temas que se reconocen como problemáticas barriales son drogadicción y adicciones. En este sentido se organizaron y concretaron charlas sobre prevención. Otro tema es el estado de deterioro de las calles de algunos barrios donde viven los socios (gráfico 42).

Gráfico 42



VIII-11 Expectativas sobre la continuidad del plan a nivel local.

Según la opinión de los coordinadores, sus expectativas futuras en cuanto a la continuidad del programa en C. del Uruguay, están supeditadas al cumplimiento por parte de los socios del porcentaje mínimo de devolución de los préstamos, que es un 60%.



CAPÍTULO IX

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

IX-1 CONCLUSIÓN

El programa social “Banco Popular de La Buena Fe” como parte de la política social argentina.

- Este plan se basa en los nuevos ejes de la política social latinoamericana, tendientes a:
 - Reemplazar la ayuda del Estado, por aseguramiento de derechos básicos (políticos, jurídicos y sociales) del ciudadano.
 - Sustituir asistencialismo por creación de trabajo.
 - Cambiar la focalización por la universalización, a través de la potenciación de la población por medio de una fuerte inversión en servicios universales como educación, salud y otros.
 - Reemplazar centralización de la coordinación y la autoridad por redes, con un punto focal de coordinación.
 - Incorporar la dimensión local.
 - Permitir mayor participación del ciudadano.

- Más allá de sus debilidades, este plan constituye un intento genuino de abordar el complejo tema de la pobreza con una perspectiva basada en:
 - apoyo económico con un enfoque en el capital social, es decir dirigido a apoyar a redes o conjuntos de unidades económicas.
 - potenciación del capital social, elemento cada vez más valorado del proceso de desarrollo económico,
 - promoción de la gestión asociada entre Estado y organizaciones de la sociedad civil,
 - promoción de prácticas asociativas,
 - impulso del autoempleo,
 - establecimiento de capacidades y herramientas para superar las carencias no sólo materiales sino también de oportunidades,
 - fomento de la cultura del trabajo,
 - reconstrucción del lazo social y de la cultura de la solidaridad, entre otras.
 -

El Banco y el capital social

Analizando los componentes del capital social: relaciones sociales, estrategias de vida, recursos y beneficios, se puede concluir que:

- El programa comenzó a movilizar vínculos de parentesco y amistad generando un proceso de organización que hizo posible la inclusión en el programa de sectores populares de la ciudad de Concepción del Uruguay.
- Teniendo en cuenta la hipótesis de esta investigación se puede decir que el "Banco Popular de la Buena Fe" no modifica demasiado las estrategias de vida de los socios.

Según la opinión de los socios, la mayoría de ellos vivía del microemprendimiento, complementado con otra actividad o con la ayuda de un familiar, desde antes de iniciarse en el programa.

Los emprendimientos son muy pequeños, con capitales reducidos, generan ingresos insuficientes que deben complementarse con los de otra actividad. Desde la asociación al banco, cada socio ha recibido en calidad de préstamo un promedio de \$ 900 pesos, esto obviamente es insuficiente para generar ganancias importantes. Los recursos aplicados siguen siendo muy inferiores a las necesidades. De todos modos, según la opinión de los socios, los microcréditos, han mejorado la productividad de los emprendimientos.

- Sin embargo, los resultados del estudio demuestran que los socios, a partir del programa, realizan actividades nuevas: asisten a las reuniones semanales de "Vida de Centro" en las que charlan de temas diversos, organizan los microemprendimientos, coordinan la participación en eventos locales, cooperan y ayudan a otros socios, etc.

Cabe aclarar que es bajo el porcentaje de socios que reconoce la obligación de asistir a las reuniones de "Vida de Centro" como una regla y que hay un porcentaje alto que no asiste directamente.

Otra práctica nueva para los socios es la participación en eventos de la ciudad (ferias, exposiciones) donde venden sus productos, crean vínculos, etc. En este punto los socios no pueden definir con precisión el nivel de asistencia ni la frecuencia con que asisten a estos eventos. Daría la impresión de que ambos son niveles bajos.

- Los recursos financieros, materiales, educativos y de asesoramiento son escasos.
- Los Beneficios del programa, según lo manifestado por los socios; son múltiples:
 - mejoramiento de sus ingresos,
 - formación de nuevas amistades,
 - espacio de contención
 - generación de trabajo,
 - logros en autoestima y en el nivel de participación,
 - acceso a bienes económicos,
 - acceso a capacitación, conocimiento e información,
 - afianzamiento de la cultura del trabajo,

- reconstrucción del lazo social y de la cultura de la solidaridad,
- beneficios para las familias, etc.

Por otra parte, el estudio permite observar que existen otros beneficios:

- Se fomentan valores positivos, tales como la asociatividad con otros para acceder a activos que solos no lograrían conseguir.
- Se promueve la cooperación y solidaridad, autogestión, el trabajo en familia en algunos casos.
- La elección de la actividad económica de cada microemprendimiento se basa en tareas ya practicadas y conocidas por los socios.
- Desarrollan habilidades y experiencia en la tarea desempeñada.
- Obtienen satisfacción al hacer lo que les gusta.
 - Se incrementa la expectativa de mejorar su futuro y el de su familia.
 - Aumenta la motivación, pues el 95 % de los socios piensa dar continuidad al micro, aunque deje de pertenecer al programa.

El banco y la Economía social

- El programa apoya la economía social dirigiéndose a redes o conjuntos de unidades económicas. Este es el enfoque adecuado que siguen actualmente las políticas públicas. Antes apoyaban a las unidades económicas.
- Por otro lado, según lo muestra el análisis de datos, parecería que el programa no logra establecer asociaciones entre sus beneficiarios, en el marco de la economía social. Los socios trabajan cooperativa y solidariamente con el objetivo de devolver los préstamos. No se forman emprendimientos asociativos. Cada miembro desarrolla el suyo en forma individual. De todos modos no se puede descartar la posibilidad de que se hayan formado asociaciones entre los que ya no están vinculados al programa.
- Sin embargo, a nivel de funcionamiento interno del banco, sí se desarrollan prácticas que se condicen con las de la economía social, a saber:
 - Las decisiones se toman según lo que decide el grupo de socios que asiste a las reuniones de "Vida de Centro", que es el 40 % de los beneficiarios inscriptos actualmente.
 - Además, puede verse que todos los socios tienen la misma posibilidad de acceder al préstamo, con lo cual todos tienen la oportunidad de producir ingresos con su trabajo.
 - Existe el compromiso de devolución del préstamo. El dinero es parte de un fondo común que para beneficio de todos, logra conservarse. Esto lo constituye en un sistema solidario, justo y equitativo.

Impacto del programa en la calidad de vida de los socios

Teniendo presente los aspectos positivos anteriormente detallados, podría suponerse que a nivel de calidad de vida² de los beneficiarios del programa, se produce un impacto positivo en ésta, idea que en su momento fue planteada en la hipótesis.

Proyección del programa hacia la comunidad

Puede decirse que el programa social "Banco Popular de la Buena Fe" cumple con uno de sus objetivos que es lograr la promoción del desarrollo local porque forma parte del proceso de prácticas institucionales participativas, que a partir de las fortalezas y oportunidades de nuestra ciudad o región, tiene como objetivo mejorar la calidad de vida de la población de manera sostenible.

A partir del programa se valorizan recursos ocultos de la comunidad, representados por las capacidades y habilidades de los socios del Banco en la realización de actividades económicas variadas (productivas, comerciales y de servicios). Este es un punto de partida importante, que si se lo apoya con capacitación, especialización, fortalecimiento de lazos sociales, genera autoempleo y mejora la calidad de vida de los sectores populares empobrecidos en el marco del desarrollo local y la economía social.

Debilidades del programa

Existen dentro del banco debilidades, que representan obstáculos para que las personas emprendan proyectos en común sobre la base de normas compartidas y expectativas no defraudadas respecto del comportamiento del otro, que son las siguientes:

- Escasa capacitación dirigida a los prestatarios sobre Economía Social, elementos contables y de comercialización y sobre aspectos específicos de las producciones que desarrollan los emprendedores.
- Inasistencia por parte de los socios a las reuniones de "Vida de centro".
- Problemas en la consolidación de los grupos como garantes solidarios.
- Problemas organizativos entre los socios para realizar diversas tareas o actividades.
- Escaso monitoreo por parte del Estado tendiente a identificar dificultades y generar soluciones a tiempo. Este es un eje de política social.

Expectativa sobre la continuidad del programa

Las expectativas sobre la continuidad del plan a nivel local, según la opinión de los coordinadores están supeditadas al cumplimiento por parte de los socios del porcentaje mínimo de devolución de los créditos, que es un 60% del capital prestado. Luego del estudio se puede decir que este porcentaje dependerá del grado de compromiso y responsabilidad de los asociados, vinculado con la internalización de los principios de la economía social.

² Calidad de vida es un concepto utilizado para evaluar el bienestar social general de individuos y sociedades. Los indicadores de calidad de vida incluyen no solo elementos de riqueza y empleo sino también de ambiente físico y arquitectónico, salud física y mental, educación, recreación y pertenencia o cohesión social

IX-2 RECOMENDACIONES

Las siguientes son prácticas que, bajo responsabilidad del Estado, mejorarían los resultados del programa.

- 1- Fomentar el capital social a través de:
 - Actividades culturales (música, teatro o baile).
 - Actividades deportivas.
 - Organización de encuentros con socios de otras ciudades.
- 2- Fomentar los valores de la responsabilidad, el compromiso y la solidaridad con el otro, para aumentar el porcentaje de asistencia a las reuniones de "Vida de Centro" fundamentales para alimentar las relaciones, crear confianza y compromiso con los demás socios.
- 3- Reforzar proceso de capacitación y acompañamiento de los asociados.
 - Capacitación referida a:
 - Economía social como estrategia alternativa de desarrollo.
 - Talleres para desarrollar empresas y cooperativas.
 - Gestión y comercialización de microemprendimientos.
 - Capacitaciones laborales, nuevos oficios o técnicas.
 - Formación sobre aspectos específicos de las producciones que desarrollan los emprendedores.
 - Cursos para terminar la escuela secundaria.
- 4- Enriquecer los vínculos con otras instituciones sociales, que puedan contribuir con orientación, experiencia, capacitación, etc.). Pueden ser:
 - Del sector privado Empresas privadas que se comprometan y aporten al programa
 - Universidades.
 - Del sector público
 - Municipio local.
 - Oficina de empleo.
- 5- Promover la creación de corredores productivos y de comercialización y distribución sistemática de bienes y servicios, vinculando la oferta de microemprendedores con la demanda de barrios populares de la ciudad o región, evitando la intermediación; creando estrategias de marketing específicas y "marcas" compartidas, al estilo de las "denominaciones de origen", en relación con la pertenencia a redes de la economía social. Estos sistemas de articulación

requieren para su instalación de subsidios del Estado, aunque deben probar su autosustentabilidad en el corto plazo.

6- Facilitar la normalización impositiva de los emprendimientos, una vez consolidados, pues esto les posibilitaría el acceso al crédito y a beneficios sociales (jubilación y obra social).

El proceso anterior debería ir acompañado de algún tipo de rebaja en ciertos tributos.

ANEXO

- Entrevistas personales semiestructuradas. Modelo en anexo.
 1. ¿En qué consiste el Banco Popular de la Buena Fe?
 2. ¿De quién es la propuesta?
 3. ¿A quién está dirigido?
 4. ¿Cuál es su objetivo?
 5. ¿Cómo es su funcionamiento en cuanto a coordinación y financiamiento?
 6. ¿En qué año se implementa en Concepción del Uruguay?
 7. ¿A quiénes está dirigido?
 8. ¿Cuántos socios participan actualmente en C. del Uruguay?
 9. ¿Cómo es el proceso desde la inscripción de los socios hasta el otorgamiento del crédito?
 10. ¿Qué pasa luego del otorgamiento de los créditos en cuanto a seguimiento o control de los emprendedores?

El programa "Banco Popular de la Buena Fe" es una propuesta de la Comisión Nacional de Microcrédito del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación que data del año 2006 y promueve el microcrédito para el desarrollo de emprendimientos productivos, de servicio o venta. La Ley que funda esta operatoria es la N° 26.117 reglamentada por el Decreto 1305/2006.

Este programa está inspirado en el llamado **GRAMEEN BANK**, fundado por Muhamad Yunus (1998), que creó y estimuló a los campesinos más pobres de Bangladesh a asociarse en grupos de cinco personas, que se hacían responsables de los pequeños préstamos que se daban a uno de los miembros del grupo. Esta forma de trabajo desató poderosas fuerzas de autoorganización y empoderamiento.

En Argentina, la iniciativa está destinada a emprendedores de los sectores populares de todo el país, que conforman grupos solidarios para acceder al crédito. De esta forma, el microcrédito se transforma en una herramienta educativa de organización comunitaria y construcción de un entramado social.

Sus objetivos son:

- ✓ Generar autoempleo y mejorar la calidad de vida de los sectores populares más empobrecidos en el marco del desarrollo local y la economía social.
- ✓ Promover la gestión asociada Estado (Nacional, provincial y local) - Organizaciones No Gubernamentales.
- ✓ Aportar una metodología de trabajo que incentive el fortalecimiento del tejido social, trabajando juntos por una "comunidad organizada": una comunidad que sea artífice de su propia historia, con sus miembros participando activamente en la transformación social.
- ✓ Impulsar la autonomía de cada persona a través de la promoción de sus propias habilidades y saberes que generan trabajo digno. Generar protagonismo en cada uno y en la comunidad en su conjunto.

- ✓ Incentivar la capacidad de soñar y de gestar nuevas utopías. Es posible pensar en un mundo distinto sin excluidos, donde todos tengan oportunidad de un trabajo genuino, acceso a la salud, a la educación y a una vida digna.
- ✓ Promover espacios asociativos y redes de gestión asociada para mejorar los procesos de desarrollo local.
- ✓ Generar instancias de capacitación para el fortalecimiento de la organización, producción y comercialización de los emprendedores.

Funcionamiento del programa:

El Ministerio de Desarrollo Social transfiere subsidios para la constitución de los Bancos Populares de la Buena Fe a Organizaciones No Gubernamentales, denominadas "Organizaciones Regionales". Estas, a su vez, transfieren los fondos (para otorgar los microcréditos y para gastos operativos y de capacitación) a "Organizaciones Locales", donde se inician y funcionan los Bancos.

- Cada Organización Local conforma un Equipo Promotor que tendrá la tarea de capacitar y acompañar a los emprendedores en la formulación de sus respectivos proyectos verificando su sustentabilidad.
- Los emprendedores que quieran recibir el préstamo deben "entrar" en grupo de cinco. Son las personas que conforman cada grupo y su relación las que constituyen la garantía "solidaria". La palabra empeñada dada por el grupo es garante de cada uno de sus miembros.
- Los préstamos son individuales y de montos pequeños. A medida que se devuelven, reciben un crédito de mayor monto de modo escalonado. Cada uno de los miembros ingresa con su propio proyecto (productivo, de servicios o reventa) o idea de proyecto, que será desarrollada con el apoyo de los promotores, durante un lapso aproximado de dos meses. Los créditos se devuelven en 25 pequeñas cuotas semanales, con un interés máximo del 6% anual.
- Una vez entregados los créditos, los emprendedores conforman un Centro donde se reúnen semanalmente junto al Equipo Promotor a fin de devolver sus cuotas, evaluar la marcha de sus proyectos y responder a las diversas problemáticas socio-comunitarias que se planteen. Esta instancia que acompaña todo el desarrollo de los emprendimientos se denomina "Vida de Centro".

El Banco en C. del Uruguay

Se pone en marcha en el año 2008 y es gestionado por la "Agrupación Educación Popular Claudio "Pocho" Lepratti". Actualmente, cuenta con aproximadamente 65 participantes, que son en su mayoría mujeres, procedentes de diferentes barrios de la ciudad. Sus edades oscilan entre 18 y 60 años.

Los microemprendimientos se basan en las siguientes actividades:

- Panadería
- Peluquería

- Herrería metálica.
- Cocina.
- Artes decorativos.
- Confección de ropa y tejidos.
- Vivero.
- Reventa de ropa, y otros.

- MODELO DE ENCUESTA A SOCIOS DEL BANCO

Soy Mariela S. Bonnin, D.N.I. N° 23.254.956, alumna del "Profesorado de Enseñanza Superior Carrera Docente" del la Facultad de Ciencias de la Comunicación y de la Educación" de la Universidad de Concepción del Uruguay "La Fraternidad" y me encuentro haciendo el trabajo final de Tesina para poder recibirme. Con este fin elegí como tema de investigación "La influencia del programa Banco Popular de la Buena Fe sobre las estrategias de vida de sus beneficiarios".

Por lo expresado antes solicito su colaboración para responder la siguiente encuesta. Se respetará su anonimato.

Encuesta a participantes

- Buscar de información útil sobre "capital social" y su influencia en la superación de la pobreza.

1) Datos demográficos:

Sexo: F... M....

Edad:.....

Ocupación:.....

Marcar con una X lo que corresponda.

Nivel de estudios:

	primario	secundario	terciario/universitario
completo			
incompleto			

Estado civil:

- Soltera
- En pareja
- Casada
- Separada

¿Tiene hijos?

- Sí..... Cantidad:.....
- No.....

Barrio donde vive:.....

La casa donde vive es:

- Propia
- Alquilada
- Prestada

2) ¿Cómo llega al programa?

- a. por un amigo, pariente, conocido, vecino.
- b. Por la invitación de la ONG Claudio Pocho Lepratti

3) Los otros 5 emprendedores de su grupo son:

- a. Conocidos del barrio
- b. Amigos
- c. Parientes
- d. Los conoce en el Banco.

4) ¿Cuánto tiempo hace que pertenece al Banco?

.....

5) Con qué expectativa se anota en el Banco.

.....

.....

6) Se han cumplido esas expectativas.

- Si
- No

7) Si la respuesta a la pregunta anterior es No, ¿piensa que en un futuro se cumplirán?

- Si
- No

8) Cada cuánto tiempo se reúne Ud. con los demás integrantes del Banco.

.....

9) ¿Qué actividades realiza con los demás integrantes del Banco? Marque con una X las opciones elegidas

- a. Organización de los microemprendimientos.
- b. Recaudación de fondos.
- c. Participación en eventos regionales como miembros del Banco.
- d. Reclamo o pedido de recursos por ejemplo al Municipio o a otra institución.
- e. Ayuda y cooperación entre los beneficiarios del Banco.
- f. Ayudar al barrio.
- g. Para charlar temas diferentes y recrearse.

10) Como socio del Banco, ¿participa en eventos, tales como ferias o exposiciones, que se realizan en la ciudad?

- Si
- No

Si su respuesta a la pregunta anterior es SI, indicar:

- a. Cada cuánto tiempo van a los eventos.....
- b. Cuántas socias participan en cada evento.....
- c. ¿Cuál es el fin de participar? (marcar con X)
 - Ganar dinero con la venta de productos
 - Hacer conocer la actividad del Banco.
 - Entablar nuevas amistades.
 - Distenderse, recrearse.
 - Otros.....

- Identificar los diferentes tipos de organizaciones de la economía social que se activan con el programa:

Microemprendimientos:

11) ¿Qué actividad desarrolla en el micro?.....

12) Por qué eligió esa actividad.....

13) ¿Realizaba esa actividad antes de su inscripción en el Banco?

- Si
- No

14) Ha recibido algún tipo de orientación en cuanto a actividades económicas que podrían funcionar en C. del Uruguay. Si..... No.....

15) ¿Piensa que es beneficioso asociarse con fines económicos con otras personas?

- Si
- No

Recursos:

15) En general, a los recursos (dinero, materiales de trabajo, etc.) con los que cuenta para desarrollar la actividad de su emprendimiento, los considera:

- Suficientes.
- Insuficientes.

16) Cómo trabaja en el emprendimiento:

- Sola
- Con su flia.
- Con otras mujeres del Banco.
- Otros
(especifique).....

17) ¿Qué recursos le hacen falta en su emprendimiento?

.....

Identificar las organizaciones de la Economía Social que se crean con el programa

18) ¿Qué destino tiene la producción de su micro?

- El consumo personal y de la flia.
Su venta y con el dinero producido se adquieren otros bienes que consume la flia.
- Su la venta y con el dinero producido se adquieren elementos para mejorar el emprendimiento (materiales de trabajo y otros elementos) con el objetivo de que éste continúe en el tiempo.

- Conocer las posibles transformaciones de las estrategias de vida de los participantes a partir de su inclusión en el programa.

20) ¿Cómo cubría sus necesidades y las de su flia. antes de pertenecer al Banco?

.....
.....
.....

21) ¿Cómo cubre sus necesidades y las de su flia. desde su inclusión en el Banco?

.....
.....
.....

22) ¿Tuvo trabajo estable alguna vez?

Si..... Por cuánto tiempo.....

No.....

23) ¿Qué tiene planeado hacer cuando no esté asociada al Banco? (Marque con una X).

b. Continuar con el micro.

c. Crear un nuevo microemprendimiento.

d. Otro proyecto.....

Especifique.....

.....
.....
.....

- Marco normativo –explícito o implícito- que se aplica en el programa. Indagar acerca de los mecanismos participativos para la generación de ideas, toma de decisiones, etc. Dentro del Banco.

24) ¿Existen reglas dentro del Banco?

Si

No

25) Si respondió Si en la pregunta anterior, indique a qué aspectos se refieren las reglas:

a. Condiciones para acceder al préstamo y para renovarlo

b. Compra de insumos.

c. Devolución del préstamo (plazo y valor de cuota)

d. Otras reglas

25) Participación en la generación de ideas y en la toma de decisiones:

Cuándo se trata de opinar o participar dentro del banco, lo hacen:

a) Todos los socios.

b) La mitad de los socios.

c) Menos de la mitad de los socios.

26) Si eligió la opción c) en la pregunta anterior, ¿por qué cree que esto ocurre?

.....
.....
.....

Las decisiones dentro del Banco se toman:

- a) Según lo que quiere la mayoría.
- b) Según lo que quiere un grupo minoritario.

26) Si eligió la opción b) en la pregunta anterior, ¿por qué piensa Ud. que deciden unos pocos?

.....
.....
.....

- Difundir los beneficios logrados y esperados por los participantes del programa, que pueden verse como acceso a otros activos.

26) ¿Qué ha logrado siendo socio del Banco? (Marque con una X todas las opciones que elija).

Aspectos positivos.

- a. Tener trabajo.
- b. Asociarse con otras personas con fines económicos.
- c. Mejorar sus ingresos,
- d. Acceder a bienes económicos para uso personal y de la flia.
- e. Acceder a conocimiento e información,
- f. Capacitación,
- g. Organizar sus tiempos
- h. Mejorar el uso de recursos
- i. Acceder a beneficios sociales (ejemplo aporte jubilatorio, atención de su salud, etc)
- j. Acceder a centros comunitarios o espacios de uso común,
- k. Aumentó su autoestima.
- l. Se anima a opinar y a participar.
- m. Formar nuevas amistades.
- n. Sentirse perteneciente a un grupo en el que encuentra contención y apoyo.
- o. Beneficios para su familia.

Aspectos negativos: nombrarlos, si existen

.....
.....
.....

- Investigar si el programa tuvo algún impacto en la comunidad.

27) ¿Se ha dado la oportunidad dentro del programa de ayudar a algún barrio de la ciudad?

- Si En qué situación.....



- No.....

28) Se plantea desde el Banco la necesidad de mejorar cuestiones de algún barrio de la ciudad?

- Si.....
Ejemplo:.....
- No

¡MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACION!

**RESPUESTAS A ENCUESTAS A SOCIOS
DEL BANCO**

1) **Datos demográficos**
Sexo

		%
F	20	95,24
M	1	4,76
Total	21	100,00

Edad

		%
Entre 18 y 20	1	4,76
Entre 21 y 30	7	33,33
Entre 31 y 40	5	23,81
Entre 41 y 50	6	28,57
Entre 51 y 60	2	9,52
Total	21	100,00

Ocupación

		%
Estudiante	2	9,52%
Ama de casa	9	42,86%
Comerciante	3	14,29%
Modista	1	4,76%
Docente/tejedora	1	4,76%
Peluquera	1	4,76%
Cocinera	1	4,76%
Artesana	1	4,76%
Trabajador dependiente	2	9,52%
Total	21	100%

Nivel de estudios

Niveles	Completo	Completo	Incompleto	Incompleto	No ha cursado	No ha cursado	% totales
Primario	21	100%	0	0%	0	0%	100%
secundario	6	29%	3	14%	12	57%	100%
terc/univ.	1	5%			20	95%	100%
Estado civil		%					
soltera	4	19%					
En pareja	6	29%					
Casada	8	38%					
Separada	2	10%					
no responde	1	5%					
Total	21	100%					

Hijos		%
Socios con hijos	17	80,95
Socios sin hijos	4	19,05
Total	21	100

Cantidad		%
1 a 3	11	64,71
4 a 6	4	23,53
más de 6	2	11,76
Total	17	100

Barrio donde vive

		%
Brio. 50 viviendas	2	9,52%
La Concepción	2	9,52%
norte de Gambuza	1	4,76%
25 de Mayo	5	23,81%
Bonnet	1	4,76%
Villa Las Lomas	1	4,76%
Quinta La Paz	1	4,76%
Zapata	3	14,29%
B. Ramón Dubini	1	4,76%
La Quilmes	1	4,76%
Sibsaya	1	4,76%
San Vicente	2	9,52%
Total	21	100%

Casa habitación		%
Propia	10	47,62%
La está pagando	2	9,52%
Alquilada	3	14,29%
Prestada	3	14,29%
Vive con mi flia.	3	14,29%
Total	21	100%

2) **¿Cómo llega al programa?**

			%
Por un amigo, pariente, conocido, vecino.		20	95,24%
Por la invitación de la ONG "Claudio Pocho Lapratti"		0	0,00%
Se enteró por reunión en Bajada Grande		1	4,76%
Total		21	100,00%

3) **Los otros 4 emprendedores de su grupo son:**

		%
Conocidos	6	28,57%
Amigos	14	66,67%
Parientes	0	0,00%
Algunos los conoce en el banco	1	4,76%
Total	21	100,00%

4) **¿Cuánto tiempo hace que pertenece al banco?**

		%
2 años (inicio)	5	23,81
1 año	1	4,76
6 meses/ 8 meses	11	52,38
4 meses y medio	4	19,05
Total	21	100

5) **¿Con qué expectativa se anota en el banco?**

		%
Emprender un negocio	4	19,05
Mejorar el negocio	11	52,38
Mejorar mi futuro y el de mis hijos	6	28,57
Total	21	100

6) ¿Se han cumplido esas expectativas?

		%
Si	21	100
No		
Total	21	100

7) Si la respuesta a la pregunta anterior es No, ¿piensa que en un futuro se cumplirán?

8) ¿Cada cuánto tiempo se reúne Ud. Con los demás integrantes del Banco?

		%
Una vez por semana	21	100,00%
Total	21	100,00%

9) ¿Qué actividades realiza con los demás integrantes del banco?

	si	%	no	%	total	%
a) Organización de los microemprendimientos	10	47,62%	11	52,38%	21	100
b) Recaudación de fondos.	11	52,38%	10	47,62%	21	100
c) Participación en eventos como miembros del banco.	11	52,38%	10	47,62%	21	100
d) Reclamos a o pedidos a otra institución.	1	4,76%	20	95,24%	21	100
e) Ayuda y cooperación entre socios	13	61,90%	8	38,10%	21	100
f) Ayudar al barrio.		0,00%	21	100,00%	21	100
g) Para charlar de temas diferentes y recrearse.	18	85,71%	3	14,29%	21	100

10) Como socio del banco, ¿participa en eventos, tales como ferias o exposiciones, que se realizan en la ciudad?

		%
Si	18	85,71
No	3	14,29
Total	21	100

Si su respuesta a la pregunta anterior es Si, indicar:

a) Cada cuánto tiempo van a los eventos

		%
Todas las semanas	1	5,56
Cada dos o tres meses	7	38,89
Feridos largos	2	11,11
Indeterminado (cuando nos invitan)	8	44,44
Total	18	100

b) Cuántas socias participan en cada evento

		%
Varios	6	33,33%
Nº variable	3	16,67%
Poca	3	16,67%
N/R	3	16,67%
N/S	3	16,67%
Total	18	100%

11) ¿Cuál es el fin de participar?

	si	%	no	%	Total	%
a) Ganar dinero con la venta de productos.	14	66,67%	7	33,33%	21	100
b) Hacer conocer la actividad del banco.	10	47,62%	11	52,38%	21	100
c) Entablar amistades.	7	33,33%	14	66,67%	21	100
d) Distenderse, recrearse.	7	33,33%	14	66,67%	21	100
e) Aprender de los demás	2	9,52%	19	90,48%	21	100

12) ¿Qué actividad desarrolla en el micro?

		%
Venta de ropa	8	38,10%
Venta art.limpieza	1	4,76%
Confección de ropa	1	4,76%
Tejidos artesanales	1	4,76%
Pizzería y anexos	1	4,76%
Peluquería	1	4,76%
Elaboración de comida	3	14,29%
Artesanías	2	9,52%
Kiosco	1	4,76%
Herrería	1	4,76%
Elaboración de licores	1	4,76%
Total	21	100%

13) ¿Por qué eligió esta actividad?

		%
Es lo que me gusta y ya lo hacía	14	66,67
Necesidad de generar un ingreso	3	14,29
Me resulta fácil	1	4,76
Mi marido la desarrollaba y aprendí con él	1	4,76
Me parece una forma rápida de generar ingresos	2	9,52
Total	21	100

14) ¿Realiza esta actividad desde antes de su inscripción en el banco?

		%
Si	19	90,48%
No	2	9,52%
Total	21	100,00%

15) ¿Ha recibido algún tipo de orientación en cuanto a actividades económicas que podrían funcionar en C. del Uruguay?

		%
Si, de promotores	1	4,76%
No	20	95,24%
Total	21	100,00%

¿De quién la recibió?

De promotores del programa	1
----------------------------	---

16) ¿Piensa que es beneficioso asociarse con fines económicos con otras personas?

		%
Si	11	52,38%
si, pero según con quién y para qué	2	9,52%
No	7	33,33%
No responde	1	4,76%
Total	21	100,00%

Recursos:

17) En general, a los recursos (dinero, materiales de trabajo, etc) con los que cuenta para desarrollar su emprendimiento, los considera:

		%
Suficientes	5	23,81%
Insuficientes	16	76,19%
Total	21	100,00%

18) ¿Qué recursos le hacen falta en su microemprendimiento?

	si	%	no	%	total
Dinero	6	28,57%	15	71,43%	21
Espacio físico	5	23,81%	16	76,19%	21
Muebles	2	9,52%	19	90,48%	21
Herramientas y materiales	7	33,33%	14	66,67%	21
Tiempo	1	4,76%	20	95,24%	21
Publicidad	1	4,76%	20	95,24%	21

19) ¿Cómo trabaja en el microemprendimiento?

		%
Sola/o	13	61,90%
Con su flia.	7	33,33%
Sola/o y con otros socios	1	4,76%
Con otras mujeres del banco		0,00%
Otros (especifique)		0,00%
Total	21	100,00%

20) ¿Qué destino tiene la producción de su micro? Puede marcar más de una opción

		%
a) El consumo personal y de la flia.		
b) Su venta y con el dinero producido se adquieren otros bienes que consume la flia.	21	100
c) Su venta y con el dinero producido se adquieren elementos para mejorar el emprendimiento (materiales de trabajo y otros elementos) con el objetivo de que este perdure en el tiempo	21	100

Organizaciones de la Economía social o solidaria que se formaron a partir del programa

		%
De autoproducción	0	0
De subsistencia	21	100%
Capitalizada o empresa social	21	100%

21) **¿Cómo cubría sus necesidades y las de su flia. Antes de pertenecer al banco?**

		%
Otro negocio	1	4,76%
Con el ingreso del conyuge/pareja u otro familiar	4	19,05%
Con el emprendimiento	5	23,81%
Con el emprendimiento y la ayuda de la flia.	7	33,33%
Con el emprendimiento y otras tareas	3	14,29%
Ayuda del Estado y del padre de sus hijos	1	4,76%
Total	21	100%

22) **¿Cómo cubre sus necesidades y las de su flia. Desde su inclusión en el banco?**

		%
De otra forma	3	14,29%
De la misma forma que antes	18	85,71%
Total	21	100

23) **¿Tuvo trabajo estable alguna vez?**

		%
Si	12	57,14
No	9	42,86
Total	21	100

¿Por cuánto tiempo?

		%
Menos de 1 año	1	8,33%
Más de 1 año y menos de 4	7	58,33%
Más de 4 y menos de 8	3	25,00%
Más de 8 años	1	8,33%
Total	12	100%

24) ¿Qué tiene planeado hacer cuando no esté asociada al banco? (Marque con una X)

		%
a)	Continuar con el micro	20 95,24%
b)	Crear un nuevo microemprendimiento.	
c)	Otro proyecto:	
	Por el momento no seguir asociada/o al banco	1 4,76%
	Total	21 100%

25) ¿Conoce las reglas existentes dentro del banco?

		%
	Si	21 100,00%
	No	
	Total	21 100,00%

Si respondió Si en la pregunta anterior, indique a qué aspectos se refieren esas

26) reglas que conoce:

	si	%	no	%	total	
a)	Condiciones para acceder al préstamo y para renovarlo.	19	90,48%	2	9,52%	21
b)	Organización del micro, tal como en la prioridad de compra de materiales de trabajo.	9	42,86%	12	57,14%	21
c)	Devolución del préstamo (plazo y valor de cuota)	19	90,48%	2	9,52%	21
d)	Otras reglas (nómbrelas)		0,00%	21	100%	21
	Asistir a las reuniones para cumplir con tareas que se les asignen relacionadas con el programa	3	14,29%	18	85,71%	21

27) Nivel de participación de los socios, tales como opinar y otras cuestiones:

		%
a)	Todos participan	6 28,57%
b)	Participa la mitad	8 38,10%
c)	Participa menos de la mitad	7 33,33%
	Total	21 100,00%

28) Si eligió la opción C) en la pregunta anterior, ¿por qué cree que esto ocurre?

	Si	%	No	%	Total	%
Falta de responsabilidad	2	9,52	19	90,48	21	100
Vergüenza/desconocimiento	3	14,29	18	85,71	21	100
Desinterés	3	14,29	18	85,71	21	100
Falta de coordinación	1	4,76	20	95,24	21	100
Falta comunicación	1	4,76	20	95,24	21	100

29) Las decisiones dentro del banco se toman:

		%
a) Según lo que quiere la mayoría (que asisten a las reuniones)	16	76,19%
b) Según lo que quiere un grupo minoritario.	5	23,81%
Total	21	100,00%

30) Si eligió la opción b) en la pregunta anterior, ¿por qué piensa Ud. Que deciden unos pocos?

		%
No asisten a las reuniones	3	60%
No saben cómo defender sus ideas o no son escuchados	1	20%
Es el grupo que coordina	1	20%
Total	5	100%

31) ¿Qué ha logrado siendo socio del banco? (Marque con una X todas las opciones que elija)

Aspectos positivos:		si	%	no	%	total	%
a)	Tener trabajo	12	57,14%	9	42,86%	21	100%
b)	Asociarse con otras personas con fines económicos.	1	4,76%	20	95,24%	21	100%
c)	Mejorar sus ingresos.	17	80,95%	4	19,05%	21	100%
d)	Acceder a bienes económicos para uso personal y de su flia., tales como alimentos, vestimenta y artículos para el hogar.	6	28,57%	15	71,43%	21	100%
e)	Acceder a conocimiento e información.	5	23,81%	16	76,19%	21	100%
f)	Capacitación	5	23,81%	16	76,19%	21	100%
g)	Organizar los tiempos	5	23,81%	16	76,19%	21	100%

h)	Mejorar el uso de recursos.	6	28,57%	15	71,43%	21	100%
i)	Acceder a beneficios sociales (ej. Aporte jubilatorio, atención de su salud, etc.)		0,00%	21	100,00%	21	100%
j)	Acceder a centros comunitarios o espacios de uso común.	1	4,76%	20	95,24%	21	100%
k)	Aumentó su autoestima.	7	33,33%	14	66,67%	21	100%
l)	Se anima a opinar y a participar.	7	33,33%	14	66,67%	21	100%
m)	Formar nuevas amistades.	14	66,67%	7	33,33%	21	100%
n)	Sentirse perteneciente a un grupo en el que encuentra contención y apoyo.	10	47,62%	11	52,38%	21	100%
o)	Beneficios para su flia.	7	33,33%	14	66,67%	21	100%

Aspectos negativos:

		%
Falta de compromiso y responsabilidad de los asociados	2	9,52%
No responde	19	90,48%
Total	21	100%

32) ¿Se ha dado la oportunidad dentro del programa de ayudar a algún barrio de la ciudad?

		%
Si	1	5%
No	20	95%
Total	21	100%

En qué situación

		%
inundación CIC	1	100

33) Se plantea desde el banco la necesidad de mejorar cuestiones de algún barrio de la ciudad?

		%
Si	7	33,33%
No	14	66,67%
Total	21	100%

Ejemplo		%
drogadicción y adicciones	6	85,71%
El estado de intransitabilidad de calles	1	14,29%
Total	7	100%

MODELO DE ENCUESTA A COORDINADORES LOCALES DEL BANCO

Programa social "Banco Popular de la Buena Fe", coordinado en C. del Uruguay por la "Asociación Claudio Pocho Lepratti"

- 1) ¿Qué cantidad de beneficiarios han pasado por el banquito y qué número de socios asisten actualmente a las reuniones semanales de coordinación?
.....
.....
- 2) ¿Qué monto total (aproximado) se ha prestado a los socios del banco y cuál ha sido el % de devolución de esos fondos?
.....
.....
- 3) ¿Existe un porcentaje del monto prestado que, obligatoriamente, deben devolver los socios para asegurar la continuidad del programa? (60%)
.....
.....
- 4) Sobre las capacitaciones que figuran en la página web del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación (tres manuales), ¿pudieron cumplirlas los promotores de C. del U.?
Si.... No.....
- 5) Si la respuesta a la pregunta anterior fue Si, ¿sobre qué temas fueron capacitados?
.....
.....
- 6) Si la respuesta a la pregunta anterior fue No, ¿cuál fue el motivo que les impidió capacitarse?
.....
.....
- 7) ¿Siguen recibiendo algún tipo de capacitación que les ayude a mejorar los objetivos del programa?
.....
.....
- 8) ¿Cuál o cuáles son las dificultades que se presentan en la marcha del banquito, que limitan el cumplimiento de sus objetivos?
.....
.....

9) ¿Falta algún recurso que podría ser brindado desde el Estado y que facilitarían el alcance de los objetivos del programa?

Si..... ¿cuál/es?.....
.....

.....
No.....

10) ¿Qué beneficios considera que consiguen las personas que pasan por el programa?

.....
.....
.....

11) ¿Cuáles son sus expectativas futuras en cuanto a la continuidad del programa en C. del Uruguay?

.....
.....
.....

¡MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACION!

RESPUESTAS DE ENCUESTAS A COORDINADORES LOCALES DEL PROGRAMA

1) Cantidad de beneficiarios hasta la fecha 105, de los cuales 27 han recibido re-créditos. En esta última etapa, iniciada en Marzo/10 se inscribieron 13 grupos (65 personas). Asisten a las reuniones semanales de "vida de centro" entre 20 y 25 personas.

2) Monto total prestado hasta la fecha \$ 92.400 (incluye recréditos).

Devolución de la primera etapa: 94 %

Devolución de esta segunda etapa (iniciada el 13/03/10) no ha concluido.

3) Sí, del 60 %.

4) Sí.

5) A. Capacitación sobre las carpetas de proyectos de los prestatarios. Nociones generales sobre contabilidad de los emprendimientos en producción, ventas y servicios. Dinámicas grupales en el marco de la Educación Popular.

B. Nociones de Economía Social y Solidaria.

C. Comercialización.

7) Las capacitaciones está a cargo del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación y de Fundación INKA de Gualeguaychú (organización responsable del Programa en nuestra región)

8) a- Dificultades en la consolidación de los grupos como garantes solidarios.

b- Falta de asistencia a las reuniones de Vida de centro.

c- Problemas organizativos para realizar diversas tareas o actividades.

9) Sí, capacitaciones dirigidas a los prestatarios (sobre cooperativismo, elementos contables y de comercialización y sobre aspectos específicos de las producciones que desarrollan los emprendedores).

10) a- Beneficios económicos.

b- Afianzamiento de la cultura del trabajo.

c- Reconstrucción del lazo social y de la cultura de la solidaridad.

d- Capacitación general referida a sus emprendimientos (administración, comercialización).

e- Espacio de contención, pertenencia y amistad en las reuniones de vida de centro.

11) De seguir manteniendo los porcentajes de devolución dentro de lo estipulado por el Ministerio, las expectativas son buenas.

°VITÁCORA DE CAMPO

1) En Noviembre de 2009 se hizo la 1º visita al Banquito. Ese día la reunión se llevó a cabo en la Capilla "San Roque". Estaban presentes miembros de la asociación Claudio "Pocho" Lapratti, más precisamente la madre y una de las hermanas de "Pocho", que venían a relatar fragmentos de la vida de este muchacho, recordado por todos por su vocación de servicio.

Los promotores hicieron la presentación que correspondía frente a los socios, que eran aproximadamente 30, todas mujeres. Se les comentó que el motivo de esta investigación era el trabajo final de tesis del profesorado de enseñanza superior, cursado en la U.C.U. Se mostraron cordiales y dispuestas a colaborar.

El mismo día se hizo una entrevista a uno de los promotores del Banquito, Eduardo Ojeda, que además es miembro de la Agrupación Claudio "Pocho" Lapratti.

Se presenta una dificultad en la recolección de datos, ya que las reuniones del Banco se llevan a cabo los martes a las 14 hs., Este horario coincide con el del trabajo de quien está realizando esta investigación.

2) En Junio de 2010 se participa de otra reunión del Banquito, esta vez en el C.I.C., del Barrio 30 de Octubre. Estaban presentes alrededor de 15 socios, de los cuales uno solo era varón. Se explica el motivo de la presencia del investigador y se les hace entrega de las encuestas, que responderían en sus hogares.

3) A los 15 días se vuelve al CIC en busca de las encuestas. Los socios devuelven la mitad y se entregan 15 más.

4) En Julio se presenciaron dos reuniones de asociados al banco. En estas dos ocasiones los socios organizaron un bingo para recaudar fondos para la devolución de créditos. Eran unas 15 a 20 personas, entre socios, parientes y amigos. En este momento se recogen más encuestas.

5) El 3 Agosto se hace otra visita al C.I.C. Otra vez habían organizado un bingo para recaudar fondos para la devolución de créditos. Eran 40 personas, entre socios, parientes y amigos. Se recogen más encuestas y hasta se participa del evento. Se comparte el evento en un ambiente de cordialidad.

6) El 13/08 se presenció otra reunión de beneficiarios y coordinadores.

En esta oportunidad los coordinadores expresaron la necesidad de capacitar a los socios. Quien realiza esta investigación se ofrece para dar una charla sobre Comercialización.

7) El 21 de setiembre se concreta la charla sobre conceptos básicos de Comercialización. Los socios se muestran muy interesados.

Observación: en las reuniones asisten alrededor de 20 personas. No más de este nº, siendo que, en esta última etapa del plan son alrededor de 50 beneficiarios.

En todas las reuniones que se presenciaron, que duran una hora reloj (esto está establecido como regla), socios y coordinadores se ocuparon de: entregar y recibir, respectivamente cuotas de amortización de préstamos. Este tema consume la hora. Los socios, mientras tanto, se juntan y hablan de temas diferentes, personales y otros.

BIBLIOGRAFÍA

- Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma, Durston, John, Libro N° 71 "Comisión Económica para América Latina (CEPAL). Publicación de las Naciones Unidas, Noviembre del 2003.
- Economía solidaria y capital social, Mercedes Caracciolo Basco y María del Pilar Foti Laxalde, Buenos Aires Editorial Paidós SAICF, 2005, de "capital social".
- El capital social movilizado contra la pobreza. La experiencia del proyecto de comunidades especiales de Puerto Rico. Bernardo Klisberg y Marcia Rivera. Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales CLACSO. Organización de las Naciones Unidas para la Educación, Ciencia y la Cultura. Buenos Aires, diciembre 2007.
- El capital social. Instrucciones de uso, Arnaldo Bagnasco, Fortunata Piselli, Alejandro Pizzorno, Carlo Trigilia. Fondo de cultura económica, S.A., 2003.
- Escobal, J., J. Saavedra y M. Torero (2000), Los activos de los pobres en Perú, Lima. Grupo de Análisis para el Desarrollo (GRADE).
- Libro N° 86 "Aprender de la experiencia. El capital social en la superación de la pobreza", Comisión Económica para América Latina (CEPAL). Editora: Irma Arraigada. Santiago de Chile, Septiembre del 2005.
- Observer, vol 15, N° 2.
- Organizaciones comunitarias y gestión asociada. Una estrategia para el desarrollo de ciudadanía emancipada. Violeta Ruiz. Editorial Paidós SAICF, 2004.
- Páginas Web:
- Woolcok y Narayan (2000) "Social Capital: implications for development theory, research and policy", World k Research.
- www.cepal.org.ar
- www.trabajo.gov.ar
- "Cómo se hace una tesis. Técnicas y procedimientos de estudio, investigación y escritura". Umberto Eco. By Editorial Gedisa S.A. Barcelona, España.
- "Metodología de la investigación", cuarta edición. Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández-Collado, Pilar Baptista Lucio. Editorial Mc Graw-Hill Interamericana. México, 2006.