



**Biblioteca Central "Vicerrector Ricardo A. Podestá"**  
Repositorio Institucional

# **El micro crédito en sectores populares: ¿Una política para la inclusión social?**

---

---

Año  
2011

Autor  
Arceluz, Cecilia



# III Jornadas Regionales de Trabajo Social

## 1 y 2 de Julio de 2011

Hacia la Jornada Nacional Universidad y territorio



Colegio  
de Profesionales  
en Servicio Social  
de la Provincia de Córdoba



UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE  
VILLA MARÍA



Ministerio de  
Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación



Ministerio de  
Educación  
Presidencia de la Nación

### El micro crédito en sectores populares: ¿Una política para la inclusión social?"

Cecilia Arceluz  
fedrasrl@hotmail.com

El objetivo de esta ponencia es brindar un marco para debatir nuestro posicionamiento político en la elección de estrategias metodológicas adecuadas en este momento histórico y social. Cada elección metodológica tiene una posición política que la sostiene, la cual da el marco de posibilidad, de habilitación que se precisa para intervenir. Esta habilitación es la síntesis de una lectura social y particular, macro y micro, de la realidad en la cual intervenimos. Solo que las lecturas, como expresa Bourdieu<sup>1</sup>, dependen del lente con el cual se esté observando, es decir, dependen también del sujeto que interviene. Según cuál sea su trayectoria y su lugar en el campo de lo social será su visión del mundo.

Justamente en esta calidad de indeterminación de lo social es donde me ubico para construir esta ponencia. Debido a las diferentes lecturas de lo social que tienen los actores sociales me interesa que podamos discutir y consensuar una mirada común, un posicionamiento desde donde partir en la construcción de estrategias metodológicas que nos saquen de la fragmentación y asistencialismo de nuestra cotidianidad como trabajadores de lo social.

En este sentido es que propongo la economía social como herramienta de intervención que puede constituir una posibilidad de proyección y cambio colectivo superando la fragmentación de las prácticas actuales.

¿Porqué le llamo fragmentadas y asistencialistas a las prácticas actuales? Porque son estrategias que tienen por finalidad satisfacer una necesidad concreta coyuntural de un sujeto en particular. A pesar de que estas necesidades frecuentemente sean vitales, lamentablemente, no logramos darle una respuesta sostenible más allá de la periodicidad que pueda darle como respuesta un plan social. Una periodicidad dependiente por su sujeción a la arbitrariedad del estado.

Aquí la clave se encuentra en la sostenibilidad de estas respuestas que vayamos encontrando. El asunto será entonces buscar alternativas, a esto le llamo respuestas, que puedan auto generar una sostenibilidad en el tiempo, es decir, ser capaces de sostenerse de manera autónoma. Esto no implica que no requieran ser parte de un sistema social más amplio que las incluya y retroalimente. La autonomía no implica excluirse, sino que le

---

<sup>1</sup> Bordieu habla sobre este tema en diversas obras, entre ellas, La miseria del mundo (1993).



# III Jornadas Regionales de Trabajo Social

## 1 y 2 de Julio de 2011

Hacia la Jornada Nacional Universidad y territorio



Colegio  
de Profesionales  
en Servicio Social  
de la Provincia de Córdoba



UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE  
VILLA MARÍA



Ministerio de  
Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación



Ministerio de  
Educación  
Presidencia de la Nación

llamo estrategias que generan prácticas autónomas a las intervenciones que potencian las capacidades propias de los sujetos para satisfacer sus necesidades vitales y sociales<sup>2</sup>.

Para que estos sujetos puedan ser artífices de su propia reproducción es necesario, como lo aclara Hintze<sup>3</sup> (Hintze, 2010), un sistema público de reproducción del trabajo asociativo autogestionado<sup>4</sup>, dentro del cual se incluiría el subsistema de la economía social.

Por lo tanto, los emprendimientos de la economía social deberían ser capaces de producir bienes y servicios de una manera sostenible a nivel económico, social y ambiental. Su *sostenibilidad económica* depende de la posibilidad de reproducción ampliada de la vida de sus trabajadores. La *sostenibilidad a nivel social* desarrolla estructuras sociales capaces de incluir e integrar a sectores que solo son considerados consumidores y clientes por el actual sistema productivo. La posibilidad de creación de nuevas identidades y relaciones sociales donde se valoriza el sujeto y su capacidad de trabajo. Esta capacidad es fuente de integración social ya que a partir de ella se construyen identidades individuales y sociales. Por último, son *sostenibles a nivel ambiental* ya que estos emprendimientos están constituidos por procesos de producción que incorporan los recaudos necesarios que garantizan que nuestros recursos naturales sean conservados y utilizados en favor de la reproducción y desarrollo de nuestros países y de la vida de sus pobladores y no en su explotación y destrucción.

Sin embargo, los programas y proyectos para financiar la creación o el fortalecimiento de los emprendimientos asociativos, comunitarios o familiares solo son evaluados desde el

---

2 "Puesto en clave del trabajo social, entendemos como económicas las intervenciones relativas a la identificación, obtención o generación, distribución y uso de recursos y la organización de capacidades personales, grupales e institucionales en procura de la satisfacción de las necesidades asociadas a una mayor calidad de vida de sus beneficiarios. En esto es fundamental que los profesionales superen el disciplinarismo y la pretendida división del trabajo de intervención entre quienes se dedican a promover lo "económico", y los que se ocupan de lo "social" (Coraggio, Arancibia 2004)

3 "Si se aceptara la necesidad de constituir un sistema público de reproducción del trabajo asociativo autogestionado se abriría un amplio debate político, teórico y técnico respecto de las características que un sistema de este tipo debería tener, y cuáles serían los contenidos específicos de la protección de los trabajadores de las organizaciones socioeconómicas solidarias". (Hintze, La política es un arma cargada de futuro, 2010)

4 Refiere a la reproducción de la vida dentro y fuera de las organizaciones socioeconómicas, a la vez que a la reproducción de dichas organizaciones. Por lo tanto, también a la relación de esta forma de trabajo y quienes la llevan a cabo con el estado y la sociedad. (Hintze, 2010)



# III Jornadas Regionales de Trabajo Social

## 1 y 2 de Julio de 2011

Hacia la Jornada Nacional Universidad y territorio

Colegio  
de Profesionales  
en Servicio Social  
de la Provincia de Córdoba



UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE  
VILLA MARÍA



Ministerio de  
Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación



Ministerio de  
Educación  
Presidencia de la Nación

punto de vista de la sostenibilidad mercantil, es decir, como la posibilidad de que las cuentas no den saldos negativos.

En esto viene pensando y debatiendo una corriente teórico metodológica de autores (Coraggio y Arancibia 2004, Hintze 2007, Danani, 2004) quienes proponen la creación de un mercado “incluyente” apto para desarrollar las capacidades de producción locales. Este mercado, integrado por los emprendimientos de la economía social, es capaz de construir una sociedad que logre una distribución equitativa de los empleos y de la riqueza y una reproducción ampliada de la vida (Coraggio, 2004).

El desarrollo endógeno es el proceso que se diferencia de lo que comúnmente se conceptúa como desarrollo. Ya no nos estamos refiriendo a un desarrollo vinculado al progreso económico derivado de una inclusión en el sistema, sino que desarrollo endógeno hace referencia a un potencial de auto subsistencia propio de los sujetos que debe ser motorizado y “subsidiado”, en el mejor sentido de la palabra, por políticas públicas locales.

El desarrollo de un sector de Economía Social constituye la posibilidad de una inclusión genuina en un trabajo a personas que son marginadas del mercado laboral por presentar características que el mercado capitalista excluye (edad avanzada, mujeres con familia numerosa, jóvenes sin educación formal).

¿Qué pasa con estos sujetos? Se encuentran acaso condenados a vivir una vida en base a asistencialismo y pobreza? ¿Qué posibilidades de inclusión tienen? ¿Dónde se incluyen y quienes los incluyen?

Estos interrogantes parten de una premisa: en este tipo de sistema de organización social, donde el capital se valoriza antes que el aspecto humano, antes que la propia reproducción del hombre, dichos grupos no tienen posibilidad de una inclusión a una vida más digna. En este sistema su lugar es de marginalidad y de exclusión. Cuanto habremos luchado para que la Doña pueda proyectarse, terminar de estudiar y realizar actividades distintas del trabajo doméstico y que le proporcionen una vida más digna a su familia. O cuanto habremos hecho para que los pibes de la esquina puedan encontrar un laburo que los aleje de las drogas y colaboren con la economía familiar. Cuanto más lo intentamos, más nos damos cuenta que la limitación está en los sujetos mismos. La limitación está tanto en nosotros como en la Doña y en los pibes. Nosotros tratando de negar una trayectoria incompatible con los requerimientos sistémicos. Y ellos autoexcluidos, refugiados en el día a día, incapaces de proyectarse como sujetos de un cambio de su situación.

Partimos de esta premisa, el mercado laboral tanto formal como informal excluye a estos sujetos, por lo cual viven del asistencialismo y de lo “que sobra de esta sociedad”. Su fuerza de trabajo tiene poca productividad para las exigencias de eficiencia requeridas por



# III Jornadas Regionales de Trabajo Social

## 1 y 2 de Julio de 2011

Hacia la Jornada Nacional Universidad y territorio

Colegio  
de Profesionales  
en Servicio Social  
de la Provincia de Córdoba



UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE  
VILLA MARÍA



Ministerio de  
Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación



Ministerio de  
Educación  
Presidencia de la Nación

el mercado capitalista. Pero aún conservan su fuerza de trabajo. El tema es como volverla capaz de ser medio de auto subsistencia.

Para coincidir con esta situación no es necesario ser marxista con permiso de la ironía. Rúben Lo Vuolo lo describe con otras palabras “Justamente, el problema central de la cuestión social tal y como se presenta en las sociedades modernas, es que la inserción social por intermedio del empleo se ha vuelto excluyente, diversa y muy cambiante. Las personas no están ubicados ni tienen expectativas de ubicarse en una posición definida en el mercado de empleo, sino que transitan por diversas situaciones a lo largo de su ciclo de vida. En ese tránsito, el desempleo es el lugar más repudiado, pero cada vez se agregan nuevas categorías que definen una amplia zona de “vulnerabilidad social”: subempleo, empleo precario, pobreza, marginación, pérdida de derechos sociales, etc.” (Alan Cibils y Rubén Lo Vuolo, 2004).

Estos grupos no cuentan con las condiciones exigidas para desarrollar tareas en empleos del sistema de reproducción del capital. Por ejemplo, en el caso de la edad, quienes cuentan con más de 50 años les cuesta mucho encontrar trabajo ya que a pesar de contar con experiencia no cuentan con los niveles de productividad requeridos por el mercado capitalista.

Así también, quienes cuentan con una familia numerosa. Este es el caso de las mujeres que no poseen ayuda familiar y deben hacerse cargo de las tareas domésticas sin posibilidad de proyectarse en el mundo del trabajo. En último lugar, sucede con quienes



# III Jornadas Regionales de Trabajo Social

## 1 y 2 de Julio de 2011

Hacia la Jornada Nacional Universidad y territorio



Colegio  
de Profesionales  
en Servicio Social  
de la Provincia de Córdoba



UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE  
VILLA MARÍA



Ministerio de  
Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación



Ministerio de  
Educación  
Presidencia de la Nación

no poseen una instrucción mínima para realizar tareas específicas pues por su escases de recursos no poseen una trayectoria habilitante.

De esta situación parten los miles de emprendimientos económicos<sup>5</sup> destinados a reproducir la vida de los trabajadores y sus familias, Algunos exitosos, otros frustrados, con diferentes grises, pero cada uno de forma autónoma, sin comunicación, con poquísima articulación, realmente desde el pie.

Creo que es el momento de convencernos de que esta base de experiencias sociales es el puntapié inicial para la organización de un mundo del trabajo regido por otras pautas de funcionamiento que difieren de las capitalistas por una característica básica, su finalidad no se encuentra apuntada a la ganancia sino a la reproducción ampliada de la vida, es decir, por la garantía de una vida digna.

La intervención estatal es fundamental en la producción de bienes públicos en asociación con cooperativas y emprendimientos de este tipo, que además de proporcionar mayor calidad de vida a estos sectores de forma indirecta, consoliden el mercado inclusivo el cual caracterizamos anteriormente dando sostenibilidad económica a los emprendimientos a partir del trabajo. La sostenibilidad de los emprendimientos no puede ser lograda a nivel micro, sino que son necesarias políticas públicas (salud, educación, vivienda, seguridad jurídica) y un marco de desarrollo endógeno que propicie tal

---

5 En la caracterización de los emprendimientos, Coraggio marca dos niveles de acuerdo, sintetizando a un conjunto de autores latinoamericanos: a. Respecto de las formas microeconómicas, las organizaciones de trabajadores que se asocian se caracterizan por: la producción para el mercado no orientada por la ganancia, sino por la generación de autoempleo e ingresos monetarios; compras conjuntas que mejoran el poder de negociación en el mercado; socialización de riesgos; auto provisión de crédito; producción conjunta de medios de vida para su propia reproducción (materiales, como alimentos o vivienda, pero también culturales, como celebraciones) o para su comunidad, del tipo de infraestructura productiva, hábitat, servicios públicos. A ello puede agregarse la generación de sus propios mercados y monedas. b. A nivel sistémico: no separación del trabajo y la propiedad y gestión de los medios de producción y el producto; libre asociación, autogestión y trabajo cooperativo; organización de los factores de la producción con predominio del factor trabajo, siendo los lazos interpersonales parte de las relaciones sociales de producción; el valor de cambio, si bien no desaparece en tanto parte de una economía de mercado, tiende a estar subordinado al valor de uso; concepto de eficiencia no reductible al de productividad Citado en Hintze 2010.



# III Jornadas Regionales de Trabajo Social

## 1 y 2 de Julio de 2011

Hacia la Jornada Nacional Universidad y territorio

Colegio  
de Profesionales  
en Servicio Social  
de la Provincia de Córdoba



Ministerio de  
Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación



Ministerio de  
Educación  
Presidencia de la Nación

sostenibilidad. Por ejemplo, programas de subsidios y créditos, la producción de bienes públicos, las compras mínimas estatales.

### Un ejemplo: los microcréditos

Recupero este ejemplo en función de analizar el funcionamiento del programa que implementa los microcréditos. Así podremos analizar las estrategias de intervención implementadas utilizando las categorías antes descritas, tratando de poner énfasis en los posicionamientos políticos que sostienen cada elección metodológica.

Los programas de micro crédito otorgados a grupos sociales empobrecidos pueden constituir una herramienta que fortalezca el desarrollo de la economía social. Por su planteamiento, es decir, la metodología que utilizan y la proyección que poseen, posibilitan la construcción de una red relacional capaz de crear nuevas identidades sociales y, paralelamente, consolidar un mercado inclusivo conformado por estos actores, recuperando sus saberes y su capacidad productiva.

Este es el caso de los grupos de trabajo que se implementan para el otorgamiento de los microcréditos. Estos grupos se organizan con un fin común, dando de esta manera, el escenario propicio para establecer un sistema de organización donde cada uno tiene su papel o su inclusión. Esta identidad que adquiere cada sujeto en el grupo es una nueva identidad, y a partir de ella podrá proyectarse, imaginarse, soñarse con un futuro diferente.

Esta metodología fue la utilizada por el movimiento de trabajadores desocupados de mitad de los 90 y comienzos de 2000<sup>6</sup>. Ellos se construyeron para sí una identidad colectiva: los trabajadores desocupados. Porque entendieron que nombrándose, reconociéndose, identificándose era la base para comenzar a repensarse como sujetos. Sin identidad muy difícilmente sabremos que hacer o hacia dónde ir.

Con el devenir del tiempo y el desarrollo y proyección de las organizaciones sociales esta identidad "negativa" como trabajadores desocupados fue dando lugar a proyectos sociales donde los trabajadores ya no se identificaban con la desocupación, ya que se encontraban desarrollando emprendimientos capaces de "ocuparlos" o lo que es mejor comenzaron a auto ocuparse.

---

<sup>6</sup> En este tema se puede consultar a Maristella Svampa, 2003, **Entre la ruta y el barrio La experiencia de las organizaciones piqueteras**. Editorial Biblos, Buenos Aires.



# III Jornadas Regionales de Trabajo Social

## 1 y 2 de Julio de 2011

Hacia la Jornada Nacional Universidad y territorio



Colegio  
de Profesionales  
en Servicio Social  
de la Provincia de Córdoba



UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE  
VILLA MARÍA



Ministerio de  
Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación



Ministerio de  
Educación  
Presidencia de la Nación

Estas actividades productivas pueden producir tanto bienes y servicios para el mercado como para la mejora de la calidad de vida de la población: mejoramiento de las escuelas, trabajos de mantenimiento de los espacios urbanos, producción de bienes y servicios públicos. Los bienes y servicios públicos son necesarios para el mejoramiento indirecto de la calidad de vida de todos los sectores populares.

Las políticas sociales actuales se basan en una reasignación de recursos financieros, necesarios pero no suficientes para la modificación de las situaciones de pobreza. No dejan de ser paliativos si no son acompañados de políticas sociales integrales que estén basadas en una participación de los pobres en las decisiones que moldean la vida social. Esto solo es posible por medio de la educación, la promoción de la cultura y la participación política de los sectores populares. En este sentido, hablamos de la necesidad de políticas intersectoriales.

Lo fundamental lo constituye la posibilidad de creación de nuevas identidades y relaciones sociales donde se valore *la palabra del sujeto*, en este caso la garantía solidaria que reemplaza la patrimonial exigida por el mercado financiero capitalista, y *la capacidad de trabajo del ser humano*. Esta capacidad es fuente de integración social ya que a partir de ella, como dijimos, se construyen identidades individuales y sociales.

El punto de partida son los sectores populares. Es una población con muy escasos proyectos de desarrollo personal, tras generaciones de limitaciones tanto materiales como simbólicas. Por lo tanto estos programas, más allá de las transferencias financieras necesarias para garantizar los aspectos materiales del emprendimiento productivo, deben estar dotados de un componente socio-educativo importante, que fortalezca las estimas, los saberes y el espíritu emprendedor de los sectores populares.

Las experiencias de micro créditos se encuentran con un problema fundamental en el momento actual: una vez otorgado el crédito y comenzado el emprendimiento, luego de la fase de conformación, deben enfrentar de forma individual la producción y comercialización de sus productos, debiendo insertarse en la estructura productiva de la competencia capitalista. Esto se ocasiona pues los mercados de la economía social, creados por estos emprendimientos, los cuales se encuentran estructurados por una lógica diferente a la capitalista, no se encuentran plenamente desarrollados y encadenados.

Para revertir esta situación es necesario constituir un sistema público de reproducción del trabajo asociativo autogestionado, como lo plantea Hintze (Hintze, 2010), capaz de incluir a estos grupos como sector en el sistema social más amplio. La inclusión debe ser por lo que son, emprendimientos sociales autogestivos y no por lo que debieran ser (trabajadores calificados, jóvenes con una trayectoria acorde a los requerimientos del capital, etc) y nunca serán.

Pero para esto debe haber una decisión política por parte de los distintos actores: emprendimientos, profesionales, estado. Es una decisión política ya que pone en juego el sistema de organización social que estamos posibilitando con estas acciones. Dicho de otra forma, la creación de un mercado inclusivo, junto con la creación de un sistema



# III Jornadas Regionales de Trabajo Social

## 1 y 2 de Julio de 2011

Hacia la Jornada Nacional Universidad y territorio



Colegio  
de Profesionales  
en Servicio Social  
de la Provincia de Córdoba



UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE  
VILLA MARÍA



Ministerio de  
Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación



Ministerio de  
Educación  
Presidencia de la Nación

publico de reproducción del trabajo asociativo autogestionado, supone la opción por un sistema de organización social diferente al hegemónico, el cual sería capaz de incluir a todos los sectores sociales sin discriminación.

En síntesis, las políticas de micro crédito deben estar acompañadas de políticas públicas (estado y organizaciones sociales) que promuevan la formación de mercados de la Economía Social, entendidos como redes sociales, con lógicas de producción, distribución y consumo que logren **la inclusión**, tanto relacional como ocupacional, definitiva y sustentable de los sectores excluidos del mercado capitalista.

### Organizaciones sociales: El pie desde donde comenzar a construir

La participación de organizaciones sociales en la ejecución de las operatorias de micro crédito y la gestión asociada con el estado pueden convertirse en una experiencia fundamental de construcción de una institucionalidad que permita actuar de manera conjunta, fortaleciendo la capacidad de gestión de necesidades sociales en organizaciones de la sociedad civil.

Son estas organizaciones quienes nuclean a muchos de los emprendimientos y que disponen de recursos humanos capaces de hacer un seguimiento pormenorizado de los emprendimientos aportando a su sostenibilidad. De esta manera, se podría garantizar un mayor grado de sostenibilidad de los emprendimientos en lo técnico y en lo social.

En lo técnico, pues los recursos humanos disponibles en las organizaciones sociales conocen las necesidades de la población, sus aspectos culturales y su capacidad de producción. En lo social, ya que las organizaciones sociales pueden colaborar con la formación de las redes de emprendimientos, factor que retroalimenta el circuito de la economía social, encadenando mercados y vinculando la producción con el consumo (CORAGGIO 2004).

### Bibliografía

Antunez, R. (2001) *¿Adios al trabajo?* . Brasil: Cortez Editora.

Castel, R. (1997) *La metamorfosis de la cuestión social*. Buenos Aires: Paidós.

Cibils, A. y Lo Vuolo, R. (2004, Julio) El Estado como empleador de última instancia. Buenos Aires, Argentina.

Coraggio, J. L. (2005, agosto 2-5) Sobre la sostenibilidad de los emprendimientos mercantiles de la economía social y solidaria. *Seminario "De la Universidad Pública a la*



# III Jornadas Regionales de Trabajo Social 1 y 2 de Julio de 2011

Hacia la Jornada Nacional Universidad y territorio

Colegio  
de Profesionales  
en Servicio Social  
de la Provincia de Córdoba



Ministerio de  
Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación



Ministerio de  
Educación  
Presidencia de la Nación

*sociedad argentina. el Plan Fenix en vísperas del segundo centenario. una estrategia nacional de desarrollo con equidad"* . Buenos Aires: Universidad de Buenos Aires.

Coraggio, J. L. (2004) *Una alternativa socioeconómica necesaria: la economía social*. (Claudia Danani Comp.) Buenos Aires: UNGS-Altamira-Fundación Osde.

Coraggio, J. L. y Arancibia, I. (2004, Mayo) Recuperando la economía: entre la cuestión social y la intervención social. *Congreso Nacional de Trabajo Social: 35 años de trabajo social latinoamericano* . Mar del Plata, Buenos Aires.

Coraggio, J. L. (2004) *De la emergencia a la estrategia*. Buenos Aires: Espacio.

Draibe, S. (1994) Neoliberalismo y políticas sociales. Reflexiones a partir de las experiencias latinoamericanas. *Desarrollo económico* , 134.

Hintze, S. (2009, septiembre 31/4) Aportes a la noción de políticas públicas para la economía social y solidaria en latinoamérica. Buenos Aires: Trabajo presentado en el XXVII Congreso Internacional ALAS .

Hintze, S. (2010) *La política es un arma cargada de futuro*. Buenos Aires: Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales.

Pautassi, L. (2006) Política social en Argentina. ¿Sustancia o procedimiento? *Escenarios* 10 .

Rosanvallon, P. (1995) *La nueva cuestión social*. Buenos Aires: Manatíal.