Macalester College
DigitalCommons@Macalester College

Latin American Studies Honors Projects | Latin American Studies

4-1-2011

El Rol Esencial de La Educación y La Salud en la Estrategia Microfinanciera: Un Comentario Sobre El Neoliberalismo Contemporáneo

Julia Smith
Macalester College, julia.smith.101010@gmail.com

Follow this and additional works at: http://digitalcommons.macalester.edu/lashonors

Part of the International and Comparative Education Commons, International Economics Commons, Latin American Studies Commons, and the Social and Philosophical Foundations of Education Commons

Recommended Citation
Smith, Julia, "El Rol Esencial de La Educación y La Salud en la Estrategia Microfinanciera: Un Comentario Sobre El Neoliberalismo Contemporáneo" (2011). *Latin American Studies Honors Projects.* Paper 5.
http://digitalcommons.macalester.edu/lashonors/5

This Honors Project is brought to you for free and open access by the Latin American Studies at DigitalCommons@Macalester College. It has been accepted for inclusion in Latin American Studies Honors Projects by an authorized administrator of DigitalCommons@Macalester College. For more information, please contact scholarpub@macalester.edu.

El Rol Esencial de La Educación y La Salud en la Estrategia Microfinanciera: Un Comentario Sobre El Neoliberalismo Contemporáneo

Julia Caroline Smith
Macalester College
Departamento de Estudios Latinoamericanos
Aconsejada por Profesor Paul Dosh
Defendida el 8vo de Abril, 2011

Abstract
This thesis answers the question: "What is the relationship between microfinance and neoliberalism?" by arguing that microfinance is an effective strategy for poverty eradication and community development only when it is coupled with public education and health for all members of society. Therefore, countries need to change their policies in these areas to ensure that microfinance institutions are successful in ending poverty. This thesis engages with scholars such as David Harvey and Mohammed Yunus who provide the theoretical framework for neoliberalism and microfinance and more importantly with Milford Bateman and Yogendra Bahadur Shakya who argue that microfinance can never be successful due to its relationship with neoliberalism. This thesis, however, contends that the contemporary literature on this relationship is limited in that it does not recognize the role that solutions, in the form of education as the practice of freedom, combined with capacity building and universal, proactive health care, can have in ending the detrimental ties between neoliberalism and microfinance. It therefore argues that a modified application of neoliberalism is both possible and necessary.

Resumen
Esta tesis contesta la pregunta: "Cual es la relación entre la estrategia microfinanciera y las políticas neoliberales?" en argumentar que el micro-crédito es una estrategia exitosa para la erradicación de la pobreza y el desarrollo comunitaria solamente cuando se junta con la educación y la salud pública para tod@s de la sociedad. Por eso, los países tienen que cambiar sus políticas en estas áreas para asegurar que las instituciones microfinancieras tengan éxito en terminar la pobreza. Esta tesis engrana con académic@s como David Harvey y Mohammed Yunus quienes desarrollan las microfinancieras y el neoliberalismo y, más importantemente, Milford Bateman y Yogendra Bahadur Shakya quienes argumentan que las microfinancieras nunca pueden terminar la pobreza por su relación con el neoliberalismo. La tesis razona que la literatura contemporánea está limitada en que no reconoce el rol que soluciones, en la forma de educación para la libertad con capacitación y salud publica universal, pueden tener en terminar los vínculos perjudiciales entre el neoliberalismo y las microfinancieras. Por eso argumenta que una aplicación modificada del neoliberalismo es posible y necesaria.

Sin la ayuda de much@s nunca hubiera podido completar esta tesis. Gracias a Paul Dosh por aconsejarme durante todo este proceso y mi amigo en adición a mi profesor. También gracias a Rose Amanda Vargas y José María Ruíz por ayudarme en el campo. Finalmente, gracias a tod@s mis amig@s y mi familia: sin tu amor, confianza y apoyo nunca hubiera logrado este éxito.

Índice

Introducción 4
Capítulo 1: La Descarga Eléctrica: El Neoliberalismo en América Latina
Introducción 12
Historia 13
El Neoliberalismo: La Teoría 15
El Neoliberalismo en Práctica 16
La Historia y Presente Neoliberal en Nicaragua y México 18
Movimientos 26
Conclusión 28
Capítulo 2: ¿Las Microfinancieras: Exitosas o No?
Introducción 29
Grameen: Un Banco Revolucionario 29
La Lógica Económica, Microfinancierista 32
El Debate: ¿Éxito o No? 34
Microfinancieras Alrededor del Mundo 36
Conclusión 43
Capítulo 3: El Vínculo Inseparable: Neoliberalismo y las Microfinancieras
Introducción 45
¿Inseparables? Microfinancieras y Neoliberalismo 45
Las Microfinancieras no Son Exitosas 47
La Comercialización de las Microfinancieras 50
Otros Modelos y Oportunidades 56
Conclusión 58
Capítulo 4: Educación para la Libertad
Introducción 59
El Neoliberalismo y la Educación 60
¿Por qué la Educación? 61
¿Qué tipo de Educación? 66
Como la Educación responde a los problemas de las microfinancieras 72
Conclusión 75
Capítulo 5: Salud Pública: Un Rol en Proteger la Educación
Introducción 76
El Neoliberalismo y la Salud 77
¿Por qué la Salud? 79
¿Qué tipo de Salud? 82
Como la Salud responde a los problemas de las microfinancieras 84
Conclusión 85
Conclusión 87
Bibliografía/Lista de Entrevistas 92
Apéndice 1 99
Apéndice 2 101
Apéndice 3 103
Apéndice 4 105
Grafico 1: Cambios en el Costo Marginal a causa del Capital Humano 107
Tabla 1: El Neoliberalismo en Nicaragua y México 108

Introducción

"Yo creo que todas estas cosas están vinculadas. Para lograr el desarrollo de manera integral tiene que considerar educación, salud…"—Tallería

"Las organizaciones microfinancieras están tratando de reducir la pobreza. Esa es nuestra razón de ser, especialmente las que trabajan en el sector rural, donde hay más pobreza. Por eso, no podemos tener un vínculo con el neoliberalismo." Así dijo Verónica Herrera, de la ONG MiCrédito, que provee crédito a l@s pobres de Nicaragua. Mientras ella cree que las metas de neoliberalismo son drásticamente diferentes que las de micro-crédito, hay una relación y conexión entre estas dos fuerzas tan poderosas en la economía de los países en vías de desarrollo. La profundización de esta conexión problemática y la resolución es el base de esta tesis. En desarrollar esta relación y solución, esta tesis provee un comentario sobre las manifestaciones del neoliberalismo en el mundo.

En todo el mundo la fuerza de las microfinancieras está nítidamente vista. En Baja California de Sur, México, no se puede subir a un autobús sin ver los anuncios para Compartamos Banco[1], una de las microfinancieras más grandes del mundo. En el centro de una colonia en el Distrito Federal de México, dentro de 5 cuadras hay 7 lugares que proveen crédito (J. Smith 2010). Como explica Herrera, las microfinancieras tienen la meta de trabajar para eliminar la pobreza que existe en el mundo, especialmente en países en vías de desarrollo. Empezadas en 1974 por Mohammed Yunus, en Bangladesh, hoy en

[1] El Compartamos Banco era el primer microfinanciera en el mundo utilizar la estructura de un IPO. Por eso se epitomiza el proceso de la comercialización que profundizo en el Capitulo 3. Compartamos empezó como una ONG y con el tiempo, según Puente, se dio cuenta que el modelo que tenía era rentable. Con eso se empezó el proceso de la comercialización que hoy en día ha terminado con el IPO. Much@s, incluyendo Mohammed Yunus, criticaron Compartamos Banco por sus practicas diciendo que no ayudan a l@s pobres. Las prácticas de Compartamos Banco son conocidas por la transparencia requerida con el IPO.

día las microfinancieras existen en casi todos los países del mundo y representan una de las maneras más populares para terminar la pobreza.

Aún más presentes en la economía global se hallan las políticas neoliberales. Las políticas neoliberales son parte de un cambio mundial en cómo imaginar el crecimiento económico. Estas políticas requieren la austeridad para los países en vías de desarrollo para terminar la inflación y la deuda externa. Para lograr esta austeridad países han tenido que terminar sus programas sociales, y adoptar un programa de un mercado libre, con las políticas laissez-faire. Como explora el primer capítulo, el neoliberalismo no ha logrado desarrollo para la mayoría de las poblaciones donde ha sido implementado. Sin embargo, sigue siendo el modus operandi en el mundo. Argumento, utilizando el caso de las microfinancieras, que el neoliberalismo ha fallado por la falta de la educación y la salud.

Este ensayo demuestra que hay una conexión entre estas dos fuerzas, según la importancia de cada una en la economía mundial. La conexión es que el neoliberalismo crea un clima en que las microfinancieras son necesarias, pero nunca pueden crear éxito para sus beneficiar@s y clientes. Eso ocurre porque el neoliberalismo, en la implementación, ha limitado la provisión y la calidad de los servicios de la educación y salud. Con la falta de la educación y servicios de salud, l@s micro-empresari@s nunca pueden lograr un negocio exitoso ni pueden salir de la pobreza. Por eso, los servicios de la educación y la salud pública son requisitos para un éxito microfinanciero. El éxito microfinanciero es un microcosmo para el éxito del desarrollo económico donde también los servicios educativos y de la salud son necesarias (MIDE).

Antecedente

Ambos el neoliberalismo y las microfinancieras son fenómenos relativamente nuevos. Mientras hay una plétora de crítica sobre el neoliberalismo, las microfinancieras han recibido más noticias positivas. Solamente en los últimos cinco años se han empezado a criticar las microfinancieras y a expresar que no siempre son tan exitosas como sus partidari@s han sostenido. Alrededor de esta crítica se encuentra dos académicos, Bateman y Shakya, que vinculan directamente las fallas microfinancieras con las tendencias neoliberales. Este ensayo propone profundizar su crítica para llegar a su propia conclusión sobre el rol del neoliberalismo en las microfinancieras y el neoliberalismo en general.

Planteamiento del Problema

Se encuentra numerosos problemas con las microfinancieras hoy en día mientras el número de clientes está aumentando a diario. También las manifestaciones del neoliberalismo han sido problemáticas para los países que quieren crecer económicamente y culturalmente. Para obtener un desarrollo exitoso es esencial entender las dos fuerzas, como se interactúan, y como podemos solucionar los problemas que vienen de la interacción.

Justificación

Sería imposible que los dos fenómenos actuaran independientemente, según la importancia en la economía mundial y el hecho de que las microfinancieras son percibidas como parte del neoliberalismo (Babb, 2001; Bateman, 2010). Por eso, cada fenómeno influye al otro y no puede ver la eficacia de la microfinanciera, sin entender la conexión que tenga con el neoliberalismo. Para que las IMFs sean exitosas es esencial entender cómo se interactúa con el neoliberalismo y visa versa.

Objetivos

Esta tesis quiere contestar la pregunta porque las microfinancieras han fallado y porque el neoliberalismo ha fallado. Por eso, entender su relación es un objetivo esencial. Adicionalmente quiere entender las fuerzas que juntan estas dos fuerzas y encontrar soluciones a las relaciones problemáticas.

Metodología

Este documento empezó con una investigación en Nicaragua. La investigación se inició con la etapa de preparación. Esta etapa incluyó la lectura de las fuentes secundarias que trataban sobre los dos fenómenos, como entidades distintas, en el contexto global y nicaragüense. De estas fuentes, la idea de los cinco cambios del neoliberalismo: la educación, la salud, el medio ambiente, las desigualdades entre géneros y las fronteras abiertas, llegó. Con estas ideas en mente la guía de entrevistas fue creada[2]. Con esto, se avanzó a la segunda etapa, la del campo; en este caso, la realización de las entrevistas. Las entrevistas en Managua fueron con instituciones que dan micro préstamos tanto a un miembro del Movimiento No Pago[3] y como a otro miembro de un movimiento social contra el neoliberalismo[4]. Nicaragua tiene casi 40% de los clientes de micro crédito en América Central y para cubrir estos clientes hay una abundancia de microfinancieras (Arenas, 2006; Aguilar Castillo, 2009*)*. Hay instituciones que son miembros de ASOMIF, existen otras que no son miembros, también las que tienen solamente mujeres como clientes, las que tiene una mezcla de género, las que son

[2] Para ver esta guía, vaya al Apéndice 3.

[3] Un movimiento social en contra de las microfinancieras en Nicaragua.

[4] REDSCOM, La Red de Solidaridad y Desarrollo Comunitario.

primariamente urbanos, las que son primariamente agropecuarios y las que son privadas y con ello toda la gama de posibilidades dentro del sector. Las instituciones entrevistadas cubren toda de está gama (Apéndice 1 provee una lista completa de las instituciones entrevistadas). También, se realizó una entrevista con un miembro del sector general, de la organización IDEAS.[5] Por limitaciones de tiempo, solamente l@s de las instituciones fueron entrevistados. Ni un/a cliente fue entrevistad@ en Nicaragua. La tercera etapa en la investigación fue el análisis. Esta investigación usó dos métodos para organizar la información por temas centrales. El primer método es el de la teoría fundamentada.[6] El otro consiste en poner en un documento todas las preguntas que han sido parte de las entrevistas. Después a cada persona entrevistada se le da un color y se ponen las respuestas de cada persona. Eso da la capacidad de encontrar similitudes y diferencias. Entre Mayo y Agosto de 2010, repetí el mismo proceso en México, entrevistando a IMFs, sus clientes y otros miembros del sector microfinanciero, como instituciones de capacitación. La mayoría de las instituciones entrevistadas estaban en el D.F. (Apéndice 2 tiene una lista completa de las instituciones) Basada en la información coleccionada en estas entrevistas, empecé a hacer un repaso de la literatura mundial sobre la relación entre las microfinancieras y el neoliberalismo, enfocándose en la literatura de Milford Bateman y Yogendra Bahadur Shakya.

[5] Una organización que provee capacitación y servicios a las instituciones microfinancieras.

[6] Esta es una metodología para investigaciones cualitativas. Se usa "códigos" centrales para describir la entrevista. Después, usa estos códigos para crear teoría para solamente la entrevista. Sirve para encontrar los temas centrales de todas las entrevistas y tener teoría que está basado en los resultados.

Los Países de Estudios de Caso

En este ensayo los estudios de caso son los dos países donde la autora realizó sus entrevistas personales, Nicaragua y México. Nicaragua y México son países representantes del mundo microfinanciero porque presentan realidades diferentes. Nicaragua tiene la falla de las IMFs, visto por las manifestaciones contra las IMFs por parte del Movimiento de No Pago. También, Nicaragua presenta un país en el que no existen servicios de educación para l@s micro-empresari@s. En contraste, México tiene un sector microfinanciero significativamente más exitoso. Instituciones exitosas tienen su base en la educación y incluyen la educación en sus requisitos. México cuenta con la gama de instituciones de las gubernamentales exitosas a las comerciales que fallan. También, el forma del neoliberalismo varia en los dos países. Capítulo 1 profundiza las diferencias y similitudes entre la severidad del neoliberalismo en los dos lugares y Capítulo 2 explica las distinciones entre los sectores microfinancieros.

Declaración Personal

Los sesgos son una parte inevitable del proceso investigador y escrito. Por eso, es esencial que l@s lectores entiendan los sesgos que yo podría llevar para poder hacer sus propias conclusiones sobre la validez del argumento. En este caso, soy una estadounidense de 21 años. Mi sesgo más prominente es mi creencia política personal. Específicamente, mi oposición a las manifestaciones del neoliberalismo que distorsionan la teoría inicial influye como he dirigido la crítica y la presentación de las soluciones a los problemas presentados.

Hoja de Ruta

Que esta tesis contribuye y influye la literatura sobre las microfinancieras, el neoliberalismo y su relación, comienza con una definición del neoliberalismo. El primer capítulo desarrolla las distinciones entre el neoliberalismo teórico y el neoliberalismo en práctica. Detalle las historias en los países de los estudios de caso y argumenta que la distorsión del neoliberalismo, especialmente en las áreas de la salud y la educación, es lo que presenta los problemas que existen hoy en día. Es por la creación de estos desigualdades que las microfinancieras son necesarias, introduciendo el segundo capítulo que describe la historia de las microfinancieras. Explica que el contexto en que se encuentras las microfinancieras es integral en determinar su éxito.. El capítulo tres se enfoque en las maneras en que el ambiente neoliberal influye a las microfinancieras. Los autores Bateman y Shakya, que toman el énfasis en el capítulo 3, teorizan que los problemas existen por la relación integral entre las microfinancieras y el neoliberalismo. Critican, específicamente, aspectos de las fallas de las microfinancieras y la comercialización de las microfinancieras para lograr su argumento. Razono que el neoliberalismo es dañino para las microfinanciera, pero los problemas presentados tienen soluciones que Bateman y Shakya no presentan. Los capítulos 4 y 5 contienen las resoluciones al contexto neoliberal. El Capítulo 4 declara que la educación, que incluye educación para la libertad y capacitación es la solución para los problemas identificados, en combinación con la salud pública (el enfoque del Capítulo 5). Argumento que, por eso, las microfinancieras sí pueden terminar la pobreza, al contrario que Bateman y Shakya, pero solamente lo pueden lograr con servicios en la educación y la salud, al opuesto que el neoliberalismo contemporáneo. En total argumento que la solución a los

problemas de las microfinancieras, que son la culpa del neoliberalismo, es utilizar educación pública para la libertad y la capacitación y la salud pública. Esta solución demuestra la importancia de terminar las perversiones del neoliberalismo para utilizar un modelo que si apoya la importancia de la salud y la educación.

Capítulo 1
La Descarga Eléctrica: El Neoliberalismo en América Latina

Introducción

El neoliberalismo es una fuerza conocida en todo el mundo por la salvación o la destrucción, en magnitudes igualmente poderosas, de las economías en vías de desarrollo. El neoliberalismo representa un grupo de creencias económicas que forman una filosofía que prescribe ciertas políticas para obtener el desarrollo económico. Las metas centrales son terminar la inflación y la deuda externa. Para lograr estas metas en las décadas de la implementación inicial, las acciones se quedaban en dos grupos: (1) minimizar el rol del Estado en el área de los programas sociales y (2) eliminar las barreras existentes para el intercambio internacional de bienes (Martínez). El neoliberalismo ha sido el modus operandum de la mayoría de los gobiernos nacionales e instituciones internacionales de la política económica[7] desde 1979. Sin embargo, el neoliberalismo no es monolítico y por eso se encuentra que las políticas toman diferentes formas y niveles de seriedad en contextos diferentes. Este capítulo explica la historia del neoliberalismo, seguida por una definición teórica y una descripción de sus prácticas. A continuación, se profundiza una revisión crítica sobre el neoliberalismo, enfocándose en la historia de estudios de caso. Termina exponiendo los movimientos que proveen otras posibilidades y soluciones para lograr el desarrollo económico. En profundizar el neoliberalismo, este capítulo prueba que es una fuerza dañina, pero no monolítico con posibilidades para cambio y soluciones.

[7] Como el FMI y el Banco Mundial

Historia

Neoliberalismo es un término usado para describir el gran cambio económico que empezó en los años 70s en Chile, durante el gobierno de Pinochet. Hoy en día se ve las políticas neoliberales, de grados varios, en casi todo el mundo. El neoliberalismo fue diseñado por un grupo de estudiantes en La Universidad de Chicago para implementar en Chile (Villarroel, 2006). Por el impacto fuerte de estos cambios, el neoliberalismo también se conoce como la terapia del choque (Klein, 2007). La influencia del neoliberalismo estaba creciendo en 1990 cuando John Williamson elucidó que las políticas del neoliberalismo son las políticas que el gobierno estadounidense, el banco mundial y el FMI aplican a los países latinoamericanos. Por eso, nombró este grupo de políticas el "Washington Consensus". Las políticas desarrolladas en el "Washington Consensus" incluyeron apoyo gubernamental para la educación, la salud y la infraestructura de parte del Estado, en combinación con el fin de las barreras al intercambio y la deuda externa ("Washington Consensus", 2003).

Quienes habían propuesto el neoliberalismo típicamente sostenían que este superávit monetario era la responsabilidad del gobierno por haber introducido demasiado dinero en el sistema, y por tal motivo necesitaba gastar mucho menos. La razón oficial que el neoliberalismo ha penetrado por la economía mundial es porque tiene base en principios económicos. El neoliberalismo prescribe que una economía se sujete al laissez-faire. Según los principios de económica básica el intercambio sin barreras siempre mejorará a la situación económica de cada país, y por eso el neoliberalismo es el sistema más eficaz en cuanto al logro del desarrollo. En los años previos al neoliberalismo, en casi cada país latinoamericano, había el problema de inflación, que

ocurre a causa de la circulación de dinero en exceso para bienes escasos (Mankiw, 2004). Las reducciones necesarias se producen habitualmente en programas sociales, como la educación y la salud, a pesar del apoyo teórico para estos sectores.

El neoliberalismo propone un cambio integral en el rol del Estado, variando el arquetipo Keynesiano[8] que tenia popularidad en la etapa previa a la neoliberal. La política de Keynes es la base del Estado de bienestar. Las sobras de este modelo existen en todo el mundo hoy en día, pero la mayoría de estas políticas han sido reemplazadas por políticas neoliberales. El Estado del bienestar era el modelo económico más aceptado en América Latina hasta las décadas de los 60s y 70s. El neoliberalismo llegó a ser el modelo más importante cuando el modelo de Keynes falló, especialmente después de la crisis petrolera en 1976. Fue durante esta época que los ideales del neoliberalismo obtuvieron por primera vez, popularidad y empezaron a ser aceptadas (Harvey, 2005).

El año 1979 se considera el comienzo de la proliferación mundial del neoliberalismo por la designación de Paul Volcker como presidente del FED (1), y la elección de Margaret Thatcher en Inglaterra (2) y Ronald Reagan en los Estados Unidos (3). L@s tres, como líderes, subscribieron las teorías del neoliberalismo y arraigaron sus "maneras políticas" en la mentalidad del mundo por sus posiciones de influencia (Harvey, 2005).

El Neoliberalismo: La Teoría

Esta sección profundiza los aspectos teóricos del neoliberalismo. Como Harvey argumenta, el neoliberalismo en la teoría es íntegramente diferente que la manipulación

[8] Un sistema de creencias económicas que se basaron en el gasto gubernamental, aún si el gobierno no tuviera dinero. La política Keynesiano es la base del Estado de bienestar.

del neoliberalismo en la realidad. El neoliberalismo tiene su base en la creencia que minimizar la inflación es lo esencial para la economía.

Otro aspecto del neoliberalismo es el rol de la ley, porque un mercado libre necesita estar en un ambiente que asegura que todos los contratos e intercambios se respeten. Éste requisito, según el modelo neoliberal, es necesario para asegurar que el mercado funcione como debe. Junto con dejar que el mercado se actúa libremente, también tiene que existir comercio libre entre todos los países del mundo. Económicamente, cuando hay intercambio entre países cada uno de estos se beneficia, aunque tod@s l@s individuos no se beneficien necesariamente, porque cada país tiene sus propias ventajas comparativas, y eso puede producir beneficios extraordinarios o más que favorables en una determinada región o país en relación a cualquier otro país (Mankiw, 2004). Por eso, l@s teóric@s neoliberales dicen que tod@s se van a beneficiar si hay un mercado libre que coexiste con la "regla de la ley" (Harvey, 2005; RMALC).

Otro aspecto del neoliberalismo es el énfasis en el/la individu@ en lugar de la sociedad. Los neoliberales creen que cada persona tiene su propia responsabilidad sobre su vida y lo que le pasa a sí mismo. El énfasis en el/la individu@ viene de una preocupación sobre "La Tragedia de lo Común[9]". Otra razón para el enfoque en el/la individu@ es porque el conocimiento de cada persona es único, como explica Hayek[10].

Las Críticas de la Teoría

Mientras la mayoría de las críticas económicas en contra del neoliberalismo se tratan de la implementación, hay algunas críticas sobre la teoría. Una de las críticas más fuertes en

[9] Este refiriere a un problema económico que ocurre cuando la población maltrata a un recurso porque es de la comunidad en general y no de un/a individu@. De no ser individual no hay incentivo por cuidarlo, según esta teoría (Mankiw, 2004).

[10] Un teorista, quien creó ideas que han servido como la base del neoliberalismo contemporáneo.

contra de la lógica neoliberal es como se responde a los problemas del poder del mercado, específicamente los monopolios. Con el neoliberalismo no se regula ni monopolios ni monopolios naturales[11]. Cualquier tipo de monopolio no cobra el valor ideal en relación a un contexto de mercado, y por eso la presencia de monopolios causa problemas para tod@s, tanto para el Estado como los países con quienes intercambian relaciones comerciales. En México, por ejemplo, los monopolios causan problemas en la industria de servicios telefónicos, porque la compañía Telmex tiene la capacidad de controlar los precios y cobrar un precio más alto que lo óptimo en términos de eficiencia social (Weintraub, 2010).

Otro aspecto del neoliberalismo que recibe crítica es la asunción que tod@s en el mundo tienen oportunidades iguales, una hipótesis que muchos estudios han probado errada (Waquant, 1999; Orfield, 1996). Mientras hay críticas sobre la teoría, argumento que los problemas con el neoliberalismo, como los que impactan las microfinancieras, son a causa de las perversiones en lugar que el modelo.

El Neoliberalismo en Práctica

La teoría del neoliberalismo es diferente que su implementación, argumenta David Harvey (2005). Según esta teoría desde su lado económico, el neoliberalismo debe aumentar el crecimiento económico en todos los países y, por eso, consigue ayudar a toda la población en cada país. Un éxito económico para el país en general ha ocurrido en algunos países. Los milagros económicos de Brasil y Chile son los más notados. Lograron un crecimiento alto del PIB a causa de la libertad nueva para l@s empresari@s

[11] Monopolios naturales ocurren en industrias donde la estructura para entrar es altamente costoso. Por ejemplo, muchas compañías de teléfonos tienen un monopolio natural porque el costo de poner sus propios cables es alta y prohíba la entrada de compañías nuevas (Mankiw, 2004).

y la entrada de capital extranjero. Sin embargo, en general el neoliberalismo no ha tenido el éxito que debía. Se ve, hoy en día, un neoliberalismo mundial lleno de contradicciones entre la teoría y su ejecución y argumento que la mayoría de los problemas vienen de eso. Según Harvey, algunos desacuerdos existen por la fricción que ocurre durante una transición de un "Estado Keynes" a un "Estado neoliberal". Es difícil obtener esta transición y también ganar elecciones democráticas porque la transición es dura e impacta negativamente, en el plazo corto, la vida de muchas personas. Por eso se ve que en Chile, durante el régimen del dictador Pinochet, se implementó, gracias al contexto político, un neoliberalismo más pegado a la teoría que en la mayoría de los otros países y por eso más exitoso. En contraste, los Estados Unidos no ha implementado provisiones neoliberales en el mercado de maíz porque presentan problemas para cualquier candidato a la presidencia. Por eso, el neoliberalismo se modifica en varias maneras para responder a las necesidades de los gobiernos democráticos.

Sin embargo, el neoliberalismo se ha transformado o desfigurado en los países con gobiernos no-democráticos también. La teoría del neoliberalismo sostiene que el Estado tiene que construir sistemas que imponen la regla de la ley y la justicia. Después de impulsar estos sistemas de control legal privado el neoliberalismo prescribe que el Estado no deba estar involucrado en el mercado. Sin embargo, en la realidad, los Estados se han involucrado para promover los deseos del sector financiero. En el modelo neoliberal tod@s son responsables de sus propias acciones. Esta metodología, en la realidad, solamente se aplica a l@s que no tienen el poder político o económico. Los bancos no son responsables por las inversiones imprudentes que hacen, como se puede ver en la respuesta del gobierno estadounidense ante la crisis de 2008. El gobierno salvó

a los bancos por su importancia y poder en el sistema financiero. Por eso, el sistema neoliberal muchas veces se ha adaptado para responder a los problemas de asegurar el éxito del sistema financiero, por razones políticas y/o económicas.

Una de las perversiones más grandes del modelo neoliberal es el abandono de la salud y la educación pública. Más adelante profundizo los impactos negativos que este cambio ha causado. Por el enfoque de este ensayo en la educación y la salud es importante recordar que, según el "Washington Consensus" la educación y la salud pública son obligaciones del gobierno. A pesar de este hecho, gobiernos tenían que abandonar los servicios en estas áreas para lograr sus metas de minimizar inflación y la deuda externa, que son las más importantes en el modelo neoliberal. En el clima donde no hay tanta inflación ni problemas de deuda, que hoy los países en vías de desarrollo experimentan, mejores en la educación y la salud pública son posibles y esenciales.

La Historia y Presente Neoliberal en Los Estudios de Caso

En México y Nicaragua existen similitudes entre las historias del neoliberalismo que demuestran las semejanzas en toda la región y el mundo. A pesar de las circunstancias diferentes en la llegada del neoliberalismo, los impactos son similares. Esta sección delinea la historia del neoliberalismo en los dos países y después profundiza sus similitudes. Argumenta que el neoliberalismo no es monolítico por las varianzas en los países.

Nicaragua

El neoliberalismo en Nicaragua ha sido una fuerza importante. En delinear la historia del neoliberalismo en Nicaragua, esta sección argumenta que el neoliberalismo es más pura en Nicaragua que en muchos otros países, incluyendo México, pero que todavía

hay desacuerdos con la teoría, especialmente en la educación y la salud. Desde el año 1990, con las políticas de Francisco Mayorga como el Ministro de Economía, el neoliberalismo ha sido la política económica del país, en casi todas las instituciones. El neoliberalismo nicaragüense incluye las políticas del libre comercio y una reducción del gasto del Estado para obtener estabilización (Téllez, 2009). El neoliberalismo ha sido impulsado, en mayor parte, por el Fondo Monetario Internacional quien puso condiciones en sus préstamos, los cuales se veían necesarios para el funcionamiento del país. (Jarquín López, 2009; Vargas, 2001). Quienes están a favor del neoliberalismo en el país dicen que ha aumentado el PIB, y que el PIB demuestra el éxito económico del país (Lacayo, 2009). En contraste, quienes están en contra dicen que las manifestaciones del neoliberalismo solamente benefician a una minoría del país, el grupo que ya tenía poder. También, dicen que la reducción en los gastos del Estado toma la forma de menos dinero para los servicios esenciales, como agua potable, la educación y la salud que son derechos humanos universales (Jarquín López, 2009). La falta de estos servicios, especialmente en la área de la salud y la educación, son desacuerdos entre la implementación y la teoría. Explican que neoliberalismo causa la destrucción de la vida de l@s pobres, por la distribución desigual de ingresos y el desempleo que causa (Vargas, 2001)[12]. La política neoliberal llegó con fuerza a Nicaragua con la presidente Violeta Chamorro, quien ganó las votaciones en 1990 y terminó el gobierno socialista de los Sandinistas. En un intento de cooperar con el gobierno estadounidense, Chamorro adoptó reformas neoliberales. Las reformas incluyeron la privatización de servicios públicos como el banco gubernamental Sandinista que prestaba dinero a l@s campesin@s. En

[12] Hay más desempleo porque el estado ya no puede dar trabajos en el sector público.

2005 Nicaragua firmó el CAFTA[13] que abrió las fronteras del país y fortaleció el neoliberalismo. Hoy en día la mentalidad neoliberal sigue en Nicaragua, a pesar de la presidencia de ex–guerrilla Sandinista, Daniel Ortega. Jarquín López dice que el neoliberalismo sigue siendo una amenaza igual de notoria que antes, a pesar de un cambio fuerte en la mentalidad de los presidentes de la republica. En esa historia se ve que Nicaragua ha seguido una historia típica en la neoliberalización, pero ha abandonado el modelo por necesidad en la privatización de los servicios de la salud y la educación, los impactos de que explicaré en páginas 25- 28.

México

En contraste con la situación en Nicaragua, la historia neoliberal en México es menos típico y menos incluso. La implementación de políticas neoliberales en México comenzó en el año 1982, con la crisis económica que experimentaba el país. Entre 1917[14] y 1982 el gobierno mexicano se enfocaba en proveer servicios sociales y proteger la economía nacional. Durante esta época, el gobierno mexicano nacionalizó industrias como la del petróleo. La constitución de 1917 también creó el sistema de los ejidos. Los ejidos eran tierra comunal que el gobierno instituyó para l@s campesin@s. El gobierno tuvo el poder de quitar tierra de l@s ric@s para las necesidades de la población en general y, de esta forma, el gobierno PRI empezó los ejidos y les otorgó títulos comunales a l@s campesin@s. Estas dos reformas están completamente en contraste del modelo neoliberal porque no ponen la responsabilidad en el/la individu@ sino en la comunidad.

[13] Por sus siglas inglesas Central American Free Trade Agreement. Es el TLC (Tratado de Libre Comercio) entre América Central, la Republica Dominicana y los Estados Unidos.

[14] El Fin de la revolución Mexicana, que impulso cambios sociales en la constitución.

En los años 1970s el Estado Mexicano empezó a experimentar problemas económicos en la forma de una depresión. Para resolver los problemas el Estado siguió un proceso de nacionalización. Cuando se dio cuenta que las industrias nacionales perdían dinero, abrió el mercado de inversión a l@s bancari@s inversionistas. Esa solución no resolvió los problemas y en 1982 el Estado declaró bancarrota. El FMI, el Banco Mundial y la tesorería estadounidense proveyeron préstamos para México para sostener el pago de la deuda antes contraída; estos préstamos, sin embargo, venían con condicionalidades neoliberales. Las instituciones financieras insistieron que el Estado Mexicano privatizara las instituciones públicas, tuviera austeridad con el presupuesto gubernamental, reorganizara el sistema financiero, abriera el país a la inversión internacional, minimizara las barreras al intercambio y generara flexibilidad en los mercado laborales. También, el gobierno se sumó al GATT[15], después de haberlo rechazado en 1980 (Weintraub, 2010) como parte de las reformas impuestas (Wise, 2003). Esta historia demuestra que México luchaba más contra la implementación de políticas neoliberales y por eso las políticas son menos puras que en Nicaragua.

En 1992 el gobierno de Salinas firmó NAFTA[16], lo cual profundizó el neoliberalismo que ya existía en la mayoría del gobierno del país y causó el crecimiento de la economía informal (RMALC). Para poder aprobar NAFTA México tuvo que terminar su programa más grande no-neoliberal que todavía existía, los ejidos. Por eso, el gobierno de Salinas cambió la Constitución (en 1991) para no permitir en adelante la

[15] Por sus siglas inglesas General Agreement on Tariffs and Trade. Es un acuerdo que minimiza las barreras al intercambio en el mundo. Hoy en día se ha transformado a ser el WTO.

[16] Por sus siglas inglesas, North American Free Trade Agreement. Es el Tratado de Libre Comercio de Norte América.

posesión de tierra por el gobierno. NAFTA no era el único acuerdo de comercio libre que México había firmado, ya al 2003 México tenía más TLCs[17] que cualquier otro país del mundo. Mientras ya no hay programas importantes no-neoliberales en México, todavía existen programas del modelo anterior. El gobierno no ha venido el Pemex, la compañía nacional del petróleo y cuenta con programas microfinancieras (que profundizará en página 43) que utilizan un modelo keynesiano.

Los impactos de los cambios neoliberales en México son mezclados. El PIB del país se incremento, y llegaron industrias, a las maquiladoras, que debían promover el desarrollo económico. A causa del neoliberalismo, el número de mil millonarios en el país aumentó. Por ejemplo, Carlos Slim Helú aprovechó de la privatización de la telefonía para ganar dinero y construir su fortuna. En 2010, fue el hombre más rico del mundo. Sin embargo, México ha experimentado muchos resultados catastróficos a pesar del neoliberalismo. Harvey documenta que entre 1983 y 1988 las inversiones gubernamentales en la educación, salud y otros beneficios sociales disminuyeron y que la inflación explotó y los salarios de l@s trabajadores cayeron 40%, en valores reales (Harvey, 2005, p. 100). La ciudad capital experimentó una explosión del crimen a causa de la migración del campo a la ciudad. Muchos hombres jóvenes (y algunas mujeres) migraron para responder al hecho de que un@ campesin@ ya no podía competir frente al mercado internacional, sin subsidios u otros mecanismos de protección del gobierno mexicano. Es evidente que el neoliberalismo en México tiene fallas porque los Estados Unidos todavía precisa prestarles dinero para que no fracase su economía (Harvey, 2005,

[17] Tratados de Libre Comercio

p. 103). También, las poblaciones que siguen cruzando la frontera sin documentación demuestran que la economía en México está naufragada.

Impactos Comunes

En los dos países de los estudios de caso el neoliberalismo fue implementado para responder a las crisis económicas que experimentaban. En México se logró implementarlo con menos presión que Nicaragua y por eso se ve que el neoliberalismo en México es menos severo, y no impacta a todas las áreas como el neoliberalismo Nicaragüense. Sin embargo, los dos países han experimentado impactos similares, y han montado respuestas similares a los problemas. En mis investigaciones en Nicaragua y México, combinada con la literatura local, he identificado cinco áreas en que el neoliberalismo tiene el impacto más fuerte. Son las desigualdades entre los géneros, el medio ambiente, menos gastos gubernamentales en la salud y la educación, y la abertura de las fronteras. Para la comparación profunda, que sea importante para esta tesis, delineo las similitudes y diferencies en las áreas de la salud y la educación. Sin embargo, en Tabla 1 (en página 111) hay una análisis básica de los impactos en las cinco áreas, para entender mejor las comparaciones entre los países.

Salud. Esta sección argumenta que los dos países han experimentado la privatización de los servicios de la salud que antes eran provistos por el Estado y un cambio en el discurso sobre la salud, pero en maneras distintas. Según Jarquín López estos servicios son derechos humanos que el Estado neoliberal está violando, dado las declaraciones internacionales que ha firmado. Un ejemplo de los servicios que fueron privatizados es la salud. En Nicaragua la educación en salud preventiva y participación comunitaria en la

salud eran importantes en el programa Sandinista. El gobierno proveyó brigadistas[18] y parteras a todas las comunidades, especialmente en el campo, las cuales fueron capacitadas por el gobierno a través de clases además de darles los útiles que necesitaban (Lemos, 2008). La salud de la gente nicaragüense empeoró mucho con neoliberalismo, la privatización de los servicios públicos y el fin de estos programas. Se puede ver en las estadísticas que la salud empeoró por el poco acceso al agua potable y las muertes de madres e infantes. Por ejemplo, la tasa de mortalidad materna, en 2001, había aumentado un 59% desde el inicio de neoliberalismo (Vargas, 2001, p. 120). Para el acceso a agua potable, el precio se había incrementado 16.2 veces mientras los ingresos habían bajado para la persona típica con un ingreso promedio (Vargas, 2001, p. 107). En general Nicaragua está estadísticamente en la parte más baja de América Latina, en casi todas las estadísticas que tratan sobre salud y calidad de vida (Vargas, 2001). Igualmente, hoy en día la medicina es cara y por eso las soluciones en salud están lejos para la mayoría de l@s nicaragüenses (Muñoz, 2009). También, los servicios de doctores o consultas solamente son gratis para l@s trabajadores que están asalariad@s de manera regular. Es por ello, que el 75% de nicaragüenses que forman parte de la economía informal, no están cubiert@s por el sistema (Alaniz Dowin, 2009). 50% de la población nicaragüense no puede ir a una consulta médica por los altos costos y solamente usan la farmacia como único medio de cura (Alaniz Dowin, 2009). Esto quiere decir que el cuidado de su salud es mínimo y con un concepto curativo y no preventivo.

En México, la llegada de NAFTA significó la venida de servicios privados de la salud. Hoy en día, solamente l@s que tienen un trabajo en el sector formal (40%) pueden

[18] Miembros de la comunidad que tenían un compromiso con su comunidad y a aprender sobre el salud.

tener beneficios gubernamentales de la salud. 4.5% del PIB en México está gastado en servicios de salud, pero solamente 1.5% del PIB son gastos gubernamentales; el otro 3% son gastos individuales. La presencia del seguro privado de los Estados Unidos significa que la población de México tendrá menos motivación de impulsar un sistema universal que sirva a la sociedad en su conjunto (Robbins, 1992). Antes del neoliberalismo, gastos en programas sociales como la salud eran de 20% del PIB. Con el neoliberalismo el gobierno no ha podido proveer servicios de prevención y por eso los casos de diabetes han crecido y la tasa de mortalidad infantil elevó un 30% (Sofía). En términos generales ha aumentado el porcentaje de la población que trabaja en el sector informal, l@s que no pueden utilizar los servicios gubernamentales para la salud. En los dos países, los cambios similares con los fondos y el discurso eran necesarios por otras metas del neoliberalismo y no eran metas por si mismas.

Educación. Esta sección argumenta, igual que la sección de la salud, que los dos países experimentaron cambios en las fuentes disponibles para la educación y el discurso usado, mientras las manifestaciones específicas son diferentes en los dos países. En Nicaragua, especialmente en el pasado Somocista, había un déficit profundo en el acceso a la educación. Los Sandinistas empezaron la CNA[19] en 1980 para terminar el analfabetismo en Nicaragua ("Tren Cultural", 2009). Hoy en día, el gobierno Sandinista ha mandado que la educación sea compulsoria y gratis para tod@s l@s jóvenes. También, a pesar del hecho de que el porcentaje de analfabetismo subió mucho después de la caída del

[19] La Cruzada Nacional de Alfabetización

gobierno Sandinista, la UNESCO[20] ha declarado que en 2009 no existe analfabetismo en Nicaragua. Mientras esto es una gran ventaja para Nicaragua, no significa que el neoliberalismo no ha tenido un impacto en el nivel escolar del país. Nicaragua, hoy en día, gasta 3.4% de su PIB en educación. Esto es un esfuerzo aún reducido en comparación con los Estados Unidos que gasta 7% y países europeos que gastan entre 5% y 6.7% (Vargas, 2001). Por ello, aunque el programa promovido por Ortega es importante, no es suficiente porque los resultados son peores por el gasto menor.

En México, la educación también ha sufrido a causa del neoliberalismo. Con el neoliberalismo hay una necesidad de ampliar la cobertura y calidad educativa para que la población pueda competir contra los negocios de otros países. Sin embargo, el Estado ha respondido de manera inversa con un gasto menor en el sector educativo (Varea Falcón). Por ejemplo, en D.F., los niños de la primaria solamente tienen 4 horas de escuela diaria, porque no hay una asignación suficiente de dinero que permita una educación "todo el día" para todos los niños (Smith, J., 2010). También, con el neoliberalismo, la brecha entre los servicios privados y públicos de la educación está creciendo (Varea Falcón). Un último punto crucial, es que la educación que se sigue tiene un enfoque en eficiencia y productividad en lugar de aprendizajes profundos (Tapia Fonllem).

Movimientos

Los movimientos en contra del neoliberalismo han enfocado en las áreas de dañino, incluyendo la salud y la educación y también han usado el discurso de la soberanía del país. En México, un movimiento único, los Zapatistas, existe. Los

[20] Por sus siglos ingleses, United Nations Education, Social and Cultural Organization, que es la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura.

Zapatistas representan la gente indígena en Chiapas que vieron los impactos negativos del neoliberalismo en su región y en su población. Es un movimiento único porque ha usado la violencia para luchar contra el Estado mexicano y el neoliberalismo, y generar un contrapeso. El grupo ha creado una zona autónoma en el país a causa de sus luchas (Hayden, 2002). Aunque los Zapatistas son el grupo contra el neoliberalismo más vocal en la región, hay otros grupos, que tomando la forma de un movimiento social también luchan para terminar con la corriente neoliberal. En México aparece el movimiento social RMALC, la Red Mexicana Ante el Libre Comercio y en Nicaragua el movimiento REDSDCOM, la Red de Solidaridad y Desarrollo Comunitario. Los dos movimientos son parte del movimiento "Otro Mundo es Posible." que lucha crear un mundo basado en la solidaridad. Estos movimientos están organizando la población en sus propios países y en la región para resistir el neoliberalismo y crear un mundo basado en la solidaridad. Las manifestaciones han sido exitosas en terminar algunas políticas neoliberales, como la privatización del agua en algunos barrios en Managua, Nicaragua (Jarquin López, 2009).

A pesar de los problemas fuertes, los dos países, en trabajo articulado con muchos países a escala mundial, han formado una parte de la resistencia para la creación del otro mundo. En general luchan en contra del fin de protecciones que amparan las incongruencias que vienen con el neoliberalismo. Dicen que otro mundo es posible y que la solidaridad es parte de un mundo ideal. Como dice Harvey, no hay razón que con la libertad de escoger, las personas no van a escoger trabajar en solidaridad. Estos movimientos demuestran que hay problemas con el neoliberalismo pero también que hay una solución, como argumento por esta tesis.

Conclusión

Este capítulo ha demostrado que, el neoliberalismo es una fuerza importante en América Latina por sus impactos positivos y negativos. Se ve este impacto en la mayoría de los países en donde se ha implementado y especialmente en Nicaragua y México. Los impactos en los dos países son similares, pero no iguales. Las diferencias en la implementación de salud y educación neoliberal, en combinación con las diferencias en la implementación en general, resumidas en la Tabla 1, demuestran el argumento de este capítulo que el neoliberalismo no es monolítico por las perversiones del modelo que existen en cada caso. Esta conclusión es integral para el argumento central de esta tesis, que apoya un cambio importante pero pequeño en el modelo neoliberal por apoyar a la educación y la salud pública y basadas en principios de la liberación. Por el poder del neoliberalismo en el mundo y en las áreas comerciales en específico, es probable que haya una relación o impacto sobre las microfinancieras de la región. Es obvio que en un mundo neoliberal instituciones como las microfinancieras son necesarias para responder a la pobreza creada. El siguiente capítulo explora las microfinancieras en detalle para poder profundizar la relación.

Capítulo 2
Las Microfinancieras: Exitosas o No?

Introducción

La idea del micro-crédito ha revolucionado el mundo, especialmente para l@s involucrad@s e impactad@s por los programas de desarrollo. La popularidad y el éxito de los micro-créditos tienen su base en el trabajo del economista Mohammed Yunus. Hoy en día los micro-negocios representan una porción grande del PIB en muchos países mundiales, como México (Ruiz, 2009) y por eso much@s consideran que ayudar a las micro-empresas es fundamental para el desarrollo del país (Lozano, 2010). A pesar de la popularidad de las microfinancieras, no hay una definición fija de lo que se puede calificar como microfinanzas (Guzmán, 2010). Este ensayo usa la definición para una IMF (Institución Microfinanciera) como una institución, de cualquier estructura legal, que provee crédito para la población con escasos recursos, en la que la mayoría del dinero prestado se usa para desarrollar actividades productivas. Este capítulo empieza mostrando la evolución histórica y lógica del modelo microfinanciero. De allí, a partir de esta base, se profundiza el debate sobre el éxito de las microfinancieras. Se utiliza también la experiencia de las industrias en Nicaragua y México para añadir a las conclusiones. Argumenta que el éxito de las microfinancieras por ser una fuerza mundial, depende fuertemente en factores contextuales o ambientales.

Grameen: Un Banco Revolucionario

Mohammed Yunus tiene la fama de desarrollar el modelo de las microfinancieras y su modelo Grameen ha recibido atención al nivel global y ha impulsado el desarrollo de otras microfinancieras en el resto del mundo. Yunus, quien ganó el premio Nobel para la

paz en 2006, procuró el dinero para empezar la primera sucursal del Banco Grameen, en Chittagong, Bangladesh en 1976. La idea del banco vino de las observaciones de Yunus de la pobreza en su comunidad. En sus interacciones en la comunidad, aprendió que las mujeres pobres buscaban fuentes de dinero porque se quedaban pobres, a pesar de su trabajo, y ingenuidad y por la necesidad de tener que recibir dinero prestado de prestamistas, con tasas de interés usureras. Las mujeres trabajaban para poder sobrevivir y por eso tenían negocios eficientes que podrían ser rentables. Yunus explica "Eran pobres porque las instituciones financieras en el país no les ayudaban a ampliar su base económica. No había ni una estructura financiera y formal para atender a las necesidades de créditos para l@s pobres" (Yunus, 1999, p. 50)[21].

Su razón de proveer crédito es ayudar a las mujeres a salir de la pobreza extrema en que viven. Dice Yunus que sus clientes ya tenían negocios, antes del Banco Grameen, tejiendo bambú para hacer esteras o preparando comida para miembros de la aldea. Comenta que el problema era la presencia de los prestamistas que pedían tasas de interés tan altas que la mujer prestataria nunca podía obtener un lucro. Por eso, Yunus argumenta que con acceso al crédito con tasas de interés más justas, l@s pobres pueden ganar y generar un lucro. Dice que "Con lucro viene el cambio[22]" (Yunus, 1999, p. 99).

Eso fue el empiezo del banco para las pobres y las rurales, el Banco Grameen. El banco era revolucionario por muchas razones. La primera, porque prestaba a las pobres de Bangladesh que típicamente no podían conseguir préstamos por su "riesgo" de no

[21] Todas las traducciones son de la autora. El inglés original: "They were poor because the financial institutions in the country did not help them widen their economic base. No formal financial structure was available to cater to the credit needs of the poor."

[22] El inglés original "With wealth comes change."

tener garantías físicas (ante un eventual cese del pago). El programa de Yunus intenta solucionar el problema del riesgo con los grupos de solidaridad. La idea es que los grupos usan la presión comunitaria para asegurar el repago del préstamo. Yunus tenía confianza que l@s pobres iban a repagar los préstamos porque era la única oportunidad que habían tenido en la vida para salir de la pobreza. Sin embargo, para asegurar "doblemente" el repago de los préstamos, él utiliza los grupos de solidaridad. Los grupos de solidaridad operan con la regla que todos los miembros tienen que repagar su préstamo. Si no, todas pierden la oportunidad de tomar más préstamos del banco. Dado que estos préstamos son tan importantes para las mujeres las miembros del grupo no van a dejar que alguien no pague. Yunus dice que su sistema es lo mejor que se ha establecido porque la garantía es la vida.

Los grupos de solidaridad también sirven de otra meta. Proveer micro-créditos es un proceso costoso, especialmente en áreas rurales. Hay costos de transporte a las comunidades rurales y la mano de obra laboral para organizar cada préstamo-que no varía con el monto del préstamo (Puente, 2010). Los grupos de solidaridad minimizan los costos porque sirven como grupos de apoyo para l@s miembros. L@s miembros pueden obtener ayuda de sus otros miembros, y por eso el banco está menos involucrado, costándole menos dinero. Otro aspecto revolucionario del Banco Grameen es que prestaba solamente a las mujeres porque creía que las mujeres son las más pobres en la sociedad por la intersección de su género y su pobreza. Sin embargo, no siempre son las más pobres las que reciben los servicios, como se explicará en el Capítulo 3. La historia del Grameen provee la base necesaria para determinar si las microfinancieras son exitosas

y asesar la validez de mi argumento que las microfinancieras fallan por razones contextuales.

La Lógica Económica, Microfinancierista

Un aspecto esencial de asesar cómo y cuando el modelo Grameen sirve es entender la lógica económica de Yunus. Se basa en el modelo de Baker-Hopkin, que expresa la importancia del crédito para mejorar el estándar de la vida para 1@s que lo reciben y sus familias (Esmail, 2008). Contar con capital es necesario para poder empezar un negocio y conseguir más lucro en el futuro. Adicionalmente, el proceso de micro-negocios está diseñando para aumentar la tecnología y las hipotecas, que son esenciales para el crecimiento de una economía. Por eso, Yunus se enfoca en una área importante para estimular el crecimiento de la economía por la capacidad de generar lucro. Sin embargo, hay áreas del modelo de Yunus que no siguen la lógica económica que se desarrollarán en el Capítulo 3.

Servicios/Ideas Relacionados

Un problema con el modelo de Yunus en muchos contextos son los subsidiados. Yunus piensa que las IMFs nunca deben ser subsidiadas por ser un economista con fe en el mercado libre. En el modelo que propone las IMFs empiezan con dinero invertido de inversionistas. Estos inversionistas prestan el dinero porque lo van a recuperar nuevamente en un 100%. Yunus está en contra de los subsidios porque dice que cada IMF debe poder sobrevivir, después de la inversión inicial, con sus propias ganancias. Por eso, deben pagar la tasa de interés del mercado si necesitan más dinero. Con esta lógica las microfinancieras que reciben subsidios de los gobiernos no están funcionando

con la mayor de sus capacidades y al fin van a lastimar a la población pobre por la manipulación del rol del gobierno. Este argumento no ha probado ser válido en todos los contextos. Como un ejemplo, los problemas con este modelo en Nicaragua se profundizan en la pagina 39.

Un aspecto esencial del contexto que promueve el éxito de las microfinancieras es la educación, según mi argumento. Por eso, es clave entender el lógico de Yunus sobre la educación, que es complicada y repleta de contradicciones. El empieza por explicar que no es necesario ser alfabet@ para poder usar un préstamo para mejorar la calidad de vida. Aduce que l@s pobres saben mejor que l@s educad@s cómo usar el dinero de una manera eficiente porque es lo que siempre han tenido que hacer. L@s pobres tienen "práctica en sobrevivir," y por eso no necesitan una educación en resistir la pobreza. Expresa que l@s pobres no requieren cursos de entrenamiento formal. Explica que la capacitación debe seguir al préstamo, no de manera opuesta, para que l@s soci@s pidan los cursos y que los traten con respecto. Yunus observa que "[los trabajadores de Grameen] Son los maestros, en el sentido que ayudan a los prestatarios a explorar su potencial completo, descubrir sus poderes, extender sus capacidades más que antes[23]"(Yunus, 1999, p. 103). Esta sustentación va en contraste con mucha evidencia que será desarrollada en el Capítulo 4 sobre la necesidad de la educación para las microfinancieras. Sin embargo, el presenta que la educación es esencial para el mejoramiento de la sociedad. Requiere que tod@s l@s miembros de Grameen manden a

[23] El inglés original: "They are teachers in the sense that they help their borrowers to explore their full potential, to discover their strengths, to extend their capabilities further than ever before"

sus hij@s a la escuela. Considera que una familia ha salido de la pobreza cuando tod@s sus hij@s están en la escuela o se han graduado de la primaria.

El Debate: Éxito o No

Hoy en día l@s académic@s debaten el éxito de las microfinancieras (Brau, 2004). Esta conversación no tiene una respuesta conclusa sobre si las microfinancieras son exitosas o no pero argumento, basado en los trabajos anteriores, que requieren un contexto especifico por los problemas que existen. Este contexto, con educación y salud de una cierta manera para tod@s, son desarrollados en los siguientes capítulos. Por el debate, algun@s académic@s han intentado examinar los factores del contexto que explican el éxito o el fracaso de las microfinancieras. Algunos estudios han identificado que el equilibrio entre profundidad y anchura (Mosley y Hulme, 1998) y las fallas del mercado, como la presencia de monopolios (Besley, 1994) impactan el éxito de las instituciones microfinancieras.

Una síntesis de las investigaciones económicas sobre las microfinancieras proporciona un buen punto para empezar. "Microfinanzas: Una Revisión Bibliográfica Completa" presenta esta síntesis, a través de un resumen de 350 artículos publicados entre 1984 y 2004. Un grupo de estos estudios examina si las microfinancieras proporcionan beneficios sociales y cómo los programas sociales impactan a las microfinancieras. Una conclusión es que el contexto, como la infraestructura y el mercado doméstico, es esencial (Brau, 2004).

El área de estudios sobre el éxito de las instituciones microfinancieras que es lo más relevante para esta tesis se halla en es el rol de los servicios no financieras. Estos

servicios son cursos de empoderamiento, programas para la salud, la educación básica y la educación financiera. En todos estos estudios, l@s académic@s hacen una disertación de los servicios proporcionados por las instituciones microfinancieras, no por el gobierno. Por ejemplo, McKernan (2002) encuentra que en Bangladesh los servicios no financieros, aumentan los ingresos de los clientes entre 84% y 115%.

Un área de los servicios no financieros que ha recibido atención es la educación, proporcionada por la IMF. Hay cinco estudios (Karlan y Valdivia 2006, Bjorvatn y Tungodden 2010, Edgcomb 2002, Cook et. Al. 2001, y Dumas 2001) que han sido realizados en lugares variados para encontrar una relación entre la educación y el éxito de las microfinancieras. Todos los estudios son sobre programas de educación financiara dirigidos a l@s clientes de una IMF. Todos llegan a la conclusión que la educación financiera aumenta las ganancias de los clientes y el éxito de las instituciones microfinancieras. Los estudios también están de acuerdo que los clientes que no tienen capacidades básicas operativas, ya sea por falta de manejo empresarial formal o por la ausencia de servicios básicos, reciben el beneficio máximo de la educación financiera. Todos concluyen teóricamente que la razón por la que la educación financiera provee beneficios es por un aumento en el capital humano. El análisis demuestra el impacto que factores contextuales tienen en la educación. Desarrollo más el impacto específico de la educación en el siguiente capítulo, y la necesidad de la salud en el Capítulo 5.

Microfinancieras Alrededor del Mundo

El éxito percibido del modelo Grameen le dio popularidad en todas las partes del mundo. Por existir en varios países, argumento que el contexto diferente en los dos países es lo que influye su éxito o falla en cada lugar. Por la fama de su modelo, Yunus empezó llevando gente interesada en promover esta área empresarial/social a Bangladesh para aprender sobre lo que él había creado. Cada país tuvo que adaptar el modelo para su propio contexto local y puntos de partida específicos, incluyendo los latinoamericanos (Johnson y Rogaly, 1997). La siguiente sección explora la manifestación de la industria en los dos países de los estudios de caso: Nicaragua y México y argumenta que sus diferencias en la implementación, y la creación de ambientes diferentes, explica sus resultados diferentes.

Nicaragua: Pegada a los Ideales del Modelo

En delinear la historia microfinancierista en Nicaragua, argumento que las fallas del sistema vienen por estar pegado a los ideales del modelo Bengalí, aunque no siempre siga las acciones iguales. Nicaragua es el país con las más organizaciones microfinancieras en toda la región de América Central (Arenas, 2006). Las instituciones que trabajan con micro-crédito incluyen a organizaciones sin fines de lucro, cooperativas, y empresas que sacan provecho de sus clientes. El impacto que han tenido las microfinancieras es evidente como se observa en la popularidad del Movimiento de Productores, Comerciantes y Microempresarios de Nueva Segovia, mejor conocido como el Movimiento No Pago[24]. Este es un movimiento compuesto por personas que afirma que no pueden repagar sus deudas a las microfinancieras. El movimiento ha impulsado

[24] Este ensayo usará el nombre "No Pago" para hablar sobre el movimiento porque es el nombre más corto y más conocido.

un debate en todos los niveles de la sociedad, sobre el rol de las microfinancieras en Nicaragua.

En Nicaragua, un cambio en la aplicación del modelo original microfinanciero es el enfoque en la industria agropecuaria. La industria de agro y pequeños negocios ha tenido un rol esencial en disminuir el desempleo en el país y por eso es esencial para la industria (Vargas, 2001, p. 199; Padilla, 2008). La economía nicaragüense tiene su base en las industrias agropecuarias, pero al mismo tiempo, según las microfinancieras, también, este es el sector con el máximo riesgo para inversionistas (Alaniz Dowin, 2009; Flores, 2009). Por eso, los bancos tradicionales típicamente no toman el riesgo de prestar a este sector. Durante la época Sandinista[25] el banco estatal proveyó crédito a l@s pobres del campo, para sostener la economía. Sin embargo, en 1990, con el gobierno de Doña Violeta y la privatización que siguió, el banco estatal cerró (Tallería, 2009; Alaniz Dowin, 2009) y Nicaragua quedó sin un banco de desarrollo (Padilla, 2008). Como resultado, miles de campesin@s no tenían acceso al crédito (Flores, 2009; Vargas, 2001; Herrera, V. 2009). Por eso, las instituciones microfinancieras abrieron "sus puertas" y proliferaron. Durante la época de los Sandinistas el banco estatal también proveyó servicios de capacitación (Gaitán, 2009) que posteriormente l@s campesin@s ya no reciben.

Los cambios políticos y económicos, en general, fueron las razones por la cual las organizaciones de micro crédito empezaron en Nicaragua. Las instituciones estaban respondiendo a un nivel más alto de pobreza en su país. Con todo eso, es evidente que las microfinancieras solamente llegaron a ser una necesidad por las políticas neoliberales que empezaron en el año 1990, dando crédito a l@s que antes tenían acceso a éste a

[25] El gobierno revolucionario de Nicaragua entre los años 1979 y 1990. Nacionalizaron muchas industrias y usaron un modelo más socialista.

través del banco estatal. Por eso argumento que el modelo cambió para el contexto pero el cambio es solamente de la aplicación y no de los ideales, y por eso no influye el éxito.

Otra distinción entre las microfinancieras que propone Yunus y las que se encuentran en Nicaragua es el uso de los grupos de solidaridad. En Nicaragua l@s clientes han rechazado la idea de los grupos de solidaridad. En su lugar, la gente prefiere el crédito individual. La mayoría de las microfinancieras en Nicaragua dicen que sus clientes seleccionan la garantía individual y no estaban satisfech@s con los grupos solidarios (Pérez Leiva, 2009). "Ellos dicen: Yo presto mi dinero, yo pago mi dinero" (Aguirre, 2009). Las instituciones microfinancieras en Nicaragua están de acuerdo con los conceptos e ideales de Yunus por utilizar la estructura del mercado puro y prestar a l@s más pobres, mientras han cambiado la implementación del modelo, como en usar los prestamos individuales. Hay dos razones por los cuales los grupos de solidaridad no funcionan en Nicaragua. La primera es la distancia. En la mayoría de las comunidades no existe un lugar central y conveniente para convocar y reunir a tod@s l@s beneficiar@s (Flores, 2009); del mismo modo la gente de Nicaragua no está acostumbrada a trabajar en grupos (Flores, 2009; Aguirre, 2009). Con la actitud de l@s nicaragüenses los grupos de solidaridad pueden llegar a ser un vicio en lugar de un beneficio (Gaitán, 2009). Eso ocurre cuando algunos miembros del grupo no repagan su parte y los otros tiene que repagarla. La otra razón es debida a que la cultura de no pagar es prominente en Nicaragua (Gaitán, 2009; Flores, 2009; Aguirre, 2009), la realidad es que al menos un miembro dentro de un grupo solidario probablemente no repagará. Por eso, las IMFs usan la garantía física o aval con préstamos individuales. Algunas organizaciones, como FDL, Fama y Finca crean y dan créditos a grupos solidarios a l@s

más pobres de sus clientes (40%), incluyendo mujeres rurales, pero no a l@s de más recursos.

Un aspecto esencial del modelo Grameen es que las microfinancieras sean auto-suficientes. En Nicaragua, esto es algo deseado pero también necesario porque el gobierno casi nunca provee dinero subsidiado, por su realidad neoliberal. Por eso, todo el dinero que prestan las instituciones microfinancieras viene de fuentes internacionales, y de esta manera, todas las fuentes utilizan reglas sobre el plazo de repago y la tasa de interés que tienen que pagar las IMFs. Por eso, las IMFs Nicaragüenses no tienen flexibilidad para responder a las realidades del país. Este es el punto de conflicto más importante en el movimiento de "No Pago". El movimiento, activo en el año 2009, demandaba un plazo de repago de 10 años y tasas de interés de 5%. Dijeron que la razón de este planteamiento fue que las tasas de interés que cobraban las microfinancieras eran tan altas que nadie podía generar una ganancia lucrativa si tenía que pagar el interés[26]. L@s del movimiento típicamente venían de los sectores donde los préstamos a la ganadería son los más populares. El movimiento recibió el apoyo del presidente Daniel Ortega, quien decía que las microfinancieras eran usureas por las tasas que cobraban[27]. La asociación con el presidente dio inmunidad a muchos miembros del movimiento; por otro lado, en algunos sectores trabajadores de las microfinancieras eran secuestrad@s por miembros del movimiento y algunos bancos microfinancieros eran quemados, también

[26] Miembros de las instituciones microfinancieras creen que l@s del movimiento sí pueden repagar sus préstamos y solamente protestan por enojo que su lucro es menos este año que en años anteriores (Flores, 2009).

[27] Hay acusaciones que Ortega solamente apoyaba al movimiento para obtener soporte para su micro-banco gubernamental, Alba-Caruna.

por miembros del movimiento. Los problemas del movimiento demuestran que pegar al modelo, en la área de subsidios, contribuye al fracaso del sistema microfinanciero.

Otra manera en que los problemas en Nicaragua se vinculan con su fe en el modelo de Yunus es la falta de regulación de la industria, que es una parte del arquetipo que no respecta interferencia gubernamental. Por no estar regulada, no hay un sistema para asegurar que tod@s l@s que reciben un préstamo están preparad@s para contraerlo o verificar que no han recibido otro préstamo en otro lugar. Las microfinancieras han manifestado de que aún si quisieran no podrían responder a las quejas del movimiento. A la par que l@s soci@s nicaragüenses se han rechazado la educación financiera y los grupos de solidaridad, las microfinancieras se consideran que sus soci@s son más riesgos@s y por eso tienen que cobrar más (Aguierre, 2009). Aunque se puede explicar el movimiento por circunstancias temporales, es evidente que hay problemas en el sistema microfinanciera en Nicaragua. Durante la época del movimiento, todos los periódicos reportaban historias de unas personas que tenían un préstamo de cada IMF en el país. Estas personas, cuando no podían repagar el préstamo inicial que habían recibido, fueron a otra institución para un préstamo bastante grande para repagar el otro préstamo y el interés. Esto empezó un comportamiento cíclico que destruyó la capacidad de l@s individu@s repagar préstamos. Explico que los problemas son a causa de pegar al modelo por utilizar fondos no subsidiados y rechazar la regulación y servicios suplementarios como la educación y la salud.

México: ¿Éxito por los Cambios?

En contraste con la situación nicaragüense, muchas microfinancieras en México han variado del modelo inicial. En esta sección argumento que los sectores mexicanos

que han realizado éxito lo han logrado por cambiar el modelo para responder a la realidad mexicana, incluyendo la inclusión de educación y la salud. El éxito se enfoca en el sector gubernamental. En México la neoliberalización ha tenido un impacto fuerte en el sistema financiero, para toda la población, que se ve notoriamente con la privatización de los bancos (Garrido, 2010), y que, a su vez, ha impulsado las microfinancieras.

En 2006, estimaron que entre 15 y 25% de la población urbana tenía acceso a los servicios financieros, y que en los lugares rurales, este número se bajaba al 6% (Klaehn, 2006). En el mismo año Claudio González-Vega concluyó que:

> El sector microfinanciero (de México) está experimentando un crecimiento rápido. Hay suficiente crecimiento en el número de instituciones y también el número de clientes…La industria ha atraído actores diferentes, de bancos comerciales interesados en el sector a bureaus de crédito que sirven a las instituciones. El numero creciendo de las IMFs y la entrada de otras instituciones, como los bancos comerciales y compañías de préstamos para el consumo han aumentado la competencia y forzado a las instituciones buscar productos mejores y mejoras de sus procesos (Danel, 2008, p. 7-8)[28].

Sus conclusiones demuestran que en México el modelo ha cambiado de los ideales iniciales para responder a la realidad Mexicana.

La situación actual de las microfinancieras en México es significantemente más complicada que en Nicaragua, aunque no existe la oposición como existe en Nicaragua. Mientras una razón por la que proliferan las diferencias de organización y gestación en México es la diversidad del país que no está en Nicaragua. La otra razón es la estructura legal. Lo más importante es la disponibilidad adoptar los ideales del modelo para el

[28] El inglés original: "The (Mexican) microfinance sector is experimenting rapid growth. There is significant growth in the number of institutions, as well as in the number of clients…The industry has attracted different actors, from commercial banks interested in the sector to credit bureaus who serve the institutions. The growing number of MIF's and the entrance of other institutions, like commercial banks and consumer lending companies have increased competition and forced the institutions to search for better products and to improve their processes"

contexto local, especialmente en proveer crédito subsidiado que viene con educación y salud. En contraste con Nicaragua, México tiene una estructura legal para sus instituciones microfinancieras. Un aspecto único de la situación mexicana es la presencia de las entidades gubernamentales. Este manejo meceré una atención especial, por eso, profundizo una explicación de las entidades gubernamentales y su rol particular para el caso mexicano. Los otros marcos legales son profundizados en el Apéndice 2 seguidos por una lista de las instituciones entrevistadas que tienen este marco de acción.

Entidades Gubernamentales. En México, el gobierno tiene el rol no solamente de proveer una estructura legal para las microfinancieras sino también de ser una microfinanciera si mismo. En cada estado, incluyendo el Distrito Federal, hay una institución que provee crédito a l@s micro-empresari@s que viven dentro de esta circunscripción. Cada estado tiene el derecho de determinar su regalamiento para otorgar créditos. Puede crear un área de enfoque para sus clientes o puede proveer fondos para servicios no crediitos que ayudan a l@s micro-empresari@s. En D.F. el programa se llama Fondeso y provee los prestamos más baratos (13.5% de interés, promedio) en el estado. En general, los préstamos del gobierno son más baratos pero, al mismo tiempo, más estrictos. Por ejemplo, para acceder a Fondeso se requiere la prueba de haber pasado un curso de capacitación, garantía y aval. El programa FONAIS presenta la misma estructura para toda la republica (Ruiz, 2010). Los programas con apoyo gubernamental son más exitosos, como la historia de Susana demuestra. Susana es la dueña de una tornillería quien se sacó de la pobreza de ser una mama soltera para ganar bastante lucro educarle a su hijo quien está ahora ganando su doctorado en la arquitectura (Espinoza

Rodriguez, 2010). El éxito de estos programas demostrando que la adaptación del sistema para el contexto local es esencial para lograr un sector exitoso.

El gobierno también provee otros servicios esenciales para las microfinancieras. PRONAFIM es una institución gubernamental que trabaja para proveer ayuda para las microfinancieras. En su caso PRONAFIM proporciona crédito a las instituciones que dan crédito a l@s soci@s para realizar actividades productivas. PRONAFIM dispone el dinero con una tasa subsidiada (al opuesto del modelo Yunus). Por eso, las instituciones pueden proveer un crédito más asequible porque no tienen que pagar la tasa del mercado para sus préstamos. Eso es el opuesto de Nicaragua, donde las IMFs se pagan la tasa del mercado. Por programas como México Emprende y el Centro de Vinculación Empresarial en Azcapotzalco, D.F., el gobierno federal dota en paralelo de servicios de capacitación para las microfinancieras y sus clientes. Que estos programas también apoyan a sus clientes existe otra prueba de la importancia del contexto local. Específicamente, este éxito favorece la necesidad de tener la educación y la salud el este contexto.

Conclusión

En detallar la historia de las microfinancieras, de su empiezo en Bangladesh hasta sus distorsiones en países mundiales como Nicaragua y México, este capítulo ha probado que las microfinancieras no siempre son exitosas. Específicamente, ha demostrado la importancia del ambiente local en determinar el éxito de las instituciones. Para probar la importancia del contexto ha examinado el lógico económico, estudios que investigan el éxito de las microfinancieras y la trayectoria de las microfinancieras en los países de los

estudios de caso. Todos estos ejemplos demuestran la importancia de la adaptación del modelo inicial al contexto local. El éxito de las microfinancieras en México, que seguiré profundizando por esta tesis, es un ejemplo del éxito que la industria microfinanciera puede tener en eliminar la pobreza. En el siguiente capítulo presento los argumentos de Bateman y Shakya que siguen explicando la importancia del contexto en que operan las microfinancieras, por profundizar la relación con las políticas neoliberales.

Capítulo 3
La Vincula Inseparable: El Neoliberalismo y las Microfinancieras

"Los mercados no son mágicos: La deuda no es la libertad. Los dioses nos han fallado: Es la hora de vivir sin ellos" (Larry Elliot y Dan Atkinson, p. 201 en Bateman, 2010)[29]

Introducción

En los capítulos anteriores, explique las historias y teorías sobre dos temas; el neoliberalismo y las microfinancieras argumentando la importancia del contexto en las manifestaciones de los dos. La respuesta simple sobre su relación es que son vinculados porque las microfinancieras son necesarias en un ambiente neoliberal. Sin embargo, la literatura escasa, que vincula estas tendencias la explora a la relación en una manera más profunda. Específicamente los textos vinculan las fallas de las microfinancieras con la presencia del neoliberalismo en los países donde se ha implementado las microfinancieras. Este capítulo profundiza los dos argumentos centrales de estos textos: las microfinancieras no son exitosas y la comercialización de las microfinancieras es dañina. En explicar los argumentos sobre la vincula y utilizar ejemplos de mis investigaciones para confirmar sus afirmaciones, argumento que las críticas de Bateman y Shakya (los académicos claves para este capítulo) son validos, pero sus conclusiones basados en estas críticas no son por no reconocer la solución de la educación y la salud que son el base del capítulo 4 y 5.

¿Inseparables? Microfinancieras y Neoliberalismo

Este capítulo tiene su base en los textos de Bateman y Shakya que son los que más claramente vinculan las dos tendencias; el neoliberalismo y el modelo

[29]El inglés original: The markets are not magic: debt is not liberty. The gods have failed us: It is time t olive without them.

microfinanciero. Hay textos antecedentes[30] que empiezan a relacionar las estrategias nuevas del desarrollo, como las microfinancieras, con el neoliberalismo. Detallen cómo poderosas instituciones neoliberales, como USAID, el Banco Mundial y el FMI, han apoyado a las microfinancieras y cómo las microfinancieras representan a su vez la idea capitalista y neoliberal de ayudarse a si mismo y "levantarse por las correas de sus botas." Problematizan la manera en que las políticas neoliberales impactan las microfinancieras porque "…La versión neoliberal de las microfinancieras es minimalista, empresarial en su intento y tiene su base en las operaciones bancarias" (Townsend, 2005)[31]. Eso quiere decir que la versión neoliberal de las microfinancieras no es la única versión posible, no obstante, esa versión genera una problemática por enfocarse en los bancos y proveer un mínimo lugar posible a una ayuda coherente hacia a la población pobre.

Que esta análisis no basta para explicar la situación contemporánea, Bateman y Shakya explican que las microfinancieras son una parte inseparable del modelo neoliberal. Describen un cambio en el mundo microfinanciero en las últimas dos décadas, cuyo resultado forma parte de los cambios de los bancos microfinancieros hoy en día. El argumento de Bateman y Shakya es que la política neoliberal apoya a las microfinancieras y que las dos dañan a la población pobre. Shakya profundiza que esa relación no es pre-planeado, sino viene de la hegemonía neoliberal. Las siguientes secciones profundizan sus argumentos, las IMFs no son exitosas y la comercialización es dañina, de porque las microfinancieras son parte del proyecto neoliberal. En relación con sus argumentos, afirmo la importancia del contexto neoliberal, pero argumento que el

[30] Esmail, 2008 y Townsend et al, 2004

[31] El inglés original: The neoliberal version of microfinance is minimalist, empresarial in its intent and has its base in banking operations.

contexto no excluye el éxito eventual de las microfinancieras, sino provee problemas que la educación y la salud resuelvan.

Las Microfinancieras No Son Exitosas

Una Definición

En la década pasada l@s académic@s han empezado a explorar la idea que las microfinancieras no son exitosas, como explique en el Capítulo 2. Por ejemplo, en su estudio "Las Microfinancieras en Verdad Ayudan a Los Pobres? Nueva Evidencia de Programas "Flagship" en Bangladesh" [32] Morduch (1998) descubrió que las microfinancieras en Bangladesh no han reducido la pobreza, sino solamente han reducido la vulnerabilidad diaria de l@s pobres. Argumenta que los otros estudios que presentaron a las microfinancieras como exitosas obtuvieron este resultado por un sesgo de selección (p. 2). Otr@s preguntan si las microfinancieras pueden eliminar la pobreza si solamente tienen el enfoque en el dinero (recurso monetario), y no otros aspectos, de la pobreza (Ohri, p. 4). Ohri interpreta que cuando ignoran la salud y la educación las IMFs presentan una solución incompleta. Bateman no solamente argumenta que las microfinancieras no son exitosas, sino también que nunca pueden ser exitosas. Manifiesta que están basadas en un modelo que no tiene que ver con la lógica económica de proveer éxito para l@s soci@s. Ocurre porque las microfinancieras tienen un base ideológica del neoliberalismo por su fe en el mercado (Bateman, 2010, Shakya, 2006). Su argumento es al opuesto que el mío porque argumentan que el contexto neoliberal

[32] El inglés original: "Does Microfinance Really Help the Poor? New Evidence from Flagship Programs in Bangladesh"

prohíbe el éxito, mientras argumento que hay soluciones en el forma de la educación y la salud para tod@s.

Bateman declara que las microfinancieras están basadas en un modelo que no tiene que ver con la lógica económica para el crecimiento de un país. El empieza con la explicación de que las microfinancieras no han tenido el éxito que pensamos por su manera de medir el éxito. Casi todas las microfinancieras, incluyendo Grameen, hoy en día usan la tasa de repago para medir el éxito de sus clientes (Puente, 2010; Ruiz, 2010). Bateman explica que, sin embargo, la realidad de Grameen fue que las mujeres que tomaron los primeros préstamos no querían perder la oportunidad futura para acceder a estos préstamos con intereses bajos. Por eso, hacían todo lo que podían para repagar el préstamo. De esta manera, el "éxito" (medido como actitud de repago) se basaba en una necesidad de préstamos futuros, no necesariamente en un cambio de las condiciones de la vida. Por eso, no ha habido una investigación que determine en verdad si los negocios sacaron a l@s clientes de la pobreza o no, porque todas las investigaciones usan la tasa de repago (Bateman, 2010; Brau, 2004). Este argumento de Bateman demuestra que no hay información creíble sobre el éxito de las microfinancieras. Bateman argumenta que las microfinancieras no van a tener éxito porque su modelo tiene base en los principios neoliberales de maximizar el lucro y por eso encuentran los problemas de la sustitución, las economías de escala y el empoderamiento, mientras argumento que estos problemas sí son reales pero no son inherentes.

La Sustitución

Uno de los problemas, que las microfinancieras hoy en día experimentan es la sustitución. Bateman, Garrido, Ruiz y Bornstein explican que l@s clientes de los micro-

negocios casi siempre viven cerca del negocio. Cuando hay tantos negocios para la clientela del lugar existe una falta de éxito para unos o todos los negocios y se produce la sustitución. Se ve este problema con la proliferación de las IMFs que promueven la idea de maximizar el número de préstamos en contraste de la calidad de cada uno. El objetivo es maximizar el lucro del corto plazo. En esta situación los micro-negocios no pueden tener éxito porque hay tantos negocios similares a su alrededor, y en lado opuesto, no hay suficiente clienta que satisfaga sus necesidades de ventas comerciales y las provean de rentabilidad (Shakya, 2006, p. 154). Este problema si existe como el número de changarros en México o pulperías en Nicaragua[33] demuestra, pero viene de una perversión problemática de las microfinancieras, en lugar de un ideal esencial.

Economías de Escala

Otro problema que identifica Bateman son las economías de escala[34]. Bateman explica que algunos negocios, especialmente los de la agricultura y la industria, no pueden ser exitosos en la forma de un micro-negocio porque precisan tener una economía de escala para obtener éxito. Eso quiere decir que necesitan ser más grandes para cubrir los costos fijos. En México las fincas que cultivan el maíz son muy pequeñas. Con NAFTA, estas fincas, por la falta de economías de escala, ya no cuentan con una estructura de costos lo necesariamente baja para poder competir con los precios bajos con los que se ofrece el maíz importado de los Estados Unidos. Su tamaño, por ser un micro-negocio, no les permite utilizar las economías de escala que es una condición necesaria para obtener "la eficiencia" que les permita competir con los agricultores

[33] Changarros y pulperías son las palabras locales para tiendas pequeñas.

[34] La idea de las economías de escala es que algunos negocios tienen costos fijos altos pero costos variables bajos. Los costos fijos son costos que no cambian con la cantidad producida.

subsidiados de los EEUU. Los montos de los préstamos previenen que los negocios aprovechen de las economías de escala. Igual que la sustitución, este problema existe en México y Nicaragua, pero se puede resolver.

Empoderamiento

L@s que apoyan al modelo microfinanciero siempre exaltan su capacidad de empoderar a las mujeres. Sin embargo, Bateman enfatiza que el modelo nunca puede llevar este beneficio a la población. El explica que en los países desarrollados, como Gran Británica, hay una historia de usar proyectos de micro-negocios para quitar el poder de l@s pobres. Al promover los micro-negocios, l@s elites del país pueden quitar el poder de organizar de l@s pobres. Eso ocurre porque una persona pobre, al construir su propio negocio, mejora su situación lo bastante para ya no protestar contra el sistema que causa su pobreza, pero no lo bastante para tener poder/riqueza. El plan Morgenthau[35] es un ejemplo de cómo los micro-negocios quitan el poder de las poblaciones pobres. Argumento que con la educación los micro-negocios no quitan el poder como pueden hacer sin servicios sociales.

La Comercialización de las Microfinancieras

Una Definición

En definir la comercialización de las microfinancieras, Bateman avanza el argumento que la comercialización es dañino. Por un análisis de la literatura y las entrevistas relevantes, argumento que la comercialización es un problema que las

[35] Era un plan, que el Plan Marshall reemplazó, para implementar en Alemania después de la segunda Guerra Mundial. La base del plan era apoyar al sector económico de los micro-negocios y fomentar su evolución porque tener puros micro-negocios en un país significaría que el país nunca podría crecer económicamente

microfinancieras experimentan. Sin embargo, en contraste con Bateman, explico que la comercialización también tiene una solución: la educación y la salud gubernamental. El término la "comercialización", cuando se aplica a las IMFs, refiere a un cambio fuertísimo en el modelo microfinanciero, lo cual se ve en todo el mundo. La comercialización explica el hecho que hoy en día la mayoría de las microfinancieras tiene una misión oficial que es servir a l@s pobres y ganar un lucro. Este es un cambio porque la mayoría de las IMFs originales tenía una misión solamente basada en ayudar a l@s pobres. No ganaba un lucro; todo el dinero extra que ganaba se usaba para prestar más o cobrar menos.

Hay otro aspecto de la comercialización que se ha descuidado la literatura: las fuentes del dinero que las IMFs usan. Hay muchas IMFs que son ONGs y no ganan lucro. Sin embargo, reciben su dinero de instituciones comerciales mundiales. En el ejemplo de Nicaragua, bancos de inversiones de los Estados Unidos, Europa de Oeste y Costa Rica proveen todo el dinero para las IMFs ONGs. Estas instituciones cobran, a las IMFs, una tasa de interés alta con un plazo de repago corto - menos que dos años - lo cual significa que estos términos tienen que ser aplicados a l@s soci@s de la IMF (Lista de Proveedores Internacionales de Financiamiento para la Micro y Pequeña Empresa). Este fenómeno también se define como la comercialización porque el motivo de generar lucro impacta el tipo de préstamo que la población recibe.

La comercialización impulsa la idea que las microfinancieras van a ser más exitosas si fueran auto-sostenibles, que también es el pensamiento de Yunus. Mientras la auto-sostenibilidad significaría que las IMFs no tendrían que depender en el capital internacional, para ser auto-sostenible tienen que cobrar tasas extraordinarias y eso

derrota el propósito supuesto de eliminar la relación con capital internacional El Compartamos Banco, el ejemplo más común de las IMFs comerciales, es auto-suficiente y cobra un interés de 68% (Danel, 2008). Se ha acusado de robo y de ser usureros a la mayoría de los bancos comerciales (Young, 2010, p. 201). "Ha habido reportes de violaciones de los derechos humanos…También se han recibido quejas sobre tasas de intereses altas y la mecánica de las IMFs de tomar títulos sobre la tierra o la casa en garantía para préstamos de vivienda"[36] (Young, 2010, p. 217). Asimismo, los bancos comerciales creen en el modelo neoliberal porque "En un mercado abierto de libre comercio, estamos convencidos de que nuestros clientes están en la posición de hacer los decisiones correctos para ellos mismos y sus familias"[37] (Danel, 2008, p. 2). Los que apoyan a la comercialización explican que han abierto los mercados financieros y que han visto un aumento en el financiamiento que reciben para sus programas (Danel, 2008, p.9). "En teoría, la participación de la banca comercial en la prestación de servicios financieros populares permite esperar que las poblaciones en mayores condiciones de vulnerabilidad recibirán una atención masiva" (DeHoyos, 2010). Bateman argumenta, y esta tesis apoya, que este estilo de microfinancieras es problemática porque abandona la meta de la ayuda social y, en verdad, entrapa a la población en más pobreza, no menos.

Bateman y Shakya argumentan que la comercialización de las IMFs está vinculada con el modelo neoliberal, porque representa la idea que todas las instituciones deben ser privadas y ganar lucro para ser lo más eficiente posible (Shakya, 2006). La

[36] El inglés original: There were reports of human Rights violations…We also got complains about high rates of interest and about MFIs taking land titles or housing titles for living loans

[37] El inglés original: "In an open and free market, we are convinced our clients are in the best position to make the right choices for themselves and their families.

comercialización tiene su base en la idea que tod@s pueden ganar algo si hay IMFs comerciales. En un escenario así l@s pobres triunfan porque hay más préstamos y más personas que pueden tener un micro-crédito. El micro-crédito, en turno, les deja salir de la pobreza. L@s inversionistas también ganan porque ganan un lucro en su inversión principal. Este modelo de "triunfo-doble" según Bateman y Shakya, es un mito, porque con la comercialización l@s pobres no están ganando, solamente las inversionistas. Los bancos todavía tienen que cobrar tasas altas para lograr sus metas comerciales y por eso l@s pobres pierdan. Específicamente la comercialización introduce problemas por el tipo de préstamo ofrecido, para el cual a quien las IMFs pueden servir, las relaciones entre IMFs y corporaciones y la auto-suficiencia. Argumento, por los ejemplo que l@s académic@s y mis investigaciones del campo apoyan, que la comercialización, por ser una perversión de los ideales microfinancieristas, es dañina para la población. Sin embargo, en contraste con Bateman y Shakya, argumento que por ser una perversión hay una solución, por forma de la educación y la salud.

Tipos de Préstamos

Un problema de la comercialización es que las microfinancieras no solamente proveen dinero para los negocios (o actividades productivas) como originalmente se planteó. En contraste, una porción del dinero prestado se usa para el consumo personal (Bateman, 2010, Castillo Almaraz, 2010). Bateman explica que la mayoría de los préstamos para el consumo se usa para comprar comida y necesidades médicas en lugar de empezar negocios nuevos o enfocar recursos en los negocios existentes para potenciarlos, que hay una falta de acceso a los servicios y medicinas necesarios para la salud. Cuando l@s clientes no tienen acceso a estos las adquieren en otras maneras,

como al proveerse de un préstamo con una tasa alta. Shakya enfatiza que los préstamos para el consumo empiezan un ciclo de deuda que nunca se puede romper (Shakya, 2006, p. 76).

La Clientela

Otro problema con la comercialización de las microfinancieras es que las IMFs no pueden ayudar a l@s más pobres de la sociedad. La misión social de las microfinancieras es eliminar la pobreza en el lugar donde trabajan. Por eso, Bateman afirma que el modelo comercial tiene una falla grave porque no conlleva a ayudar a l@s más pobres en la sociedad. En mis entrevistas en México y Nicaragua me informaron que l@s clientes no son tan exitos@s como podrían ser cuando no tienen acceso a los servicios de salud y la educación—básica y financiera (Herrera, M., 2010, Herrera, V., 2009). Por eso, algunos bancos, como Compartamos Banco en México, no prestan dinero a l@s más pobres. Alejandro Puente[38] me dijo que sus clientes no son del nivel más pobre de la sociedad, sino del nivel inmediatamente superior. Su razón es porque l@s miembros del nivel más bajo no tienen la educación y la salud necesaria para poder realizar un negocio exitoso. En Grameen muchos sucursales trabajan con l@s menos pobres porque les queda más fácil (Bornstein, 2007, p. 244).

Relaciones con Corporaciones

Otro aspecto de la comercialización de las IMFs es la relación que muchas instituciones tienen con las corporaciones multinacionales. Esta relación va más allá de recibir fuentes de dinero de las corporaciones multinacionales para incluir relaciones de productos con estas compañías. Muchas IMFs eran iniciadas por jefes de corporaciones

[38] Es director de relaciones externas en Compartamos Banco.

grandes y por eso tienen relaciones con los negocios que antes dirigían (Shakya, 2006). El Grameen Banco ha tenido múltiples proyectos con las corporaciones multinacionales, como la relación que tenía con Danon. En este ejemplo Grameen les prestó dinero a mujeres para vender un producto de yogurt de Danon. Danon quería obtener el lucro máximo y por eso pedía tener más y más vendedoras. Con eso, las mujeres experimentaron el problema de la sustitución. También, como no era un producto comarcal, encontraron que nadie quería comprarlo porque no estaba ajustado a los sabores locales (Bateman, 2010).

La Auto-Suficiencia

La auto-suficiencia es un aspecto integral y problemático de las microfinancieras comerciales. Para cubrir los costos las microfinancieras tienen que recibir subsidios gubernamentales o cobrar intereses más altas para ser sostenibles. Que el modelo neoliberal dice que tienen que cobrar la tasa del mercado muchas IMFs escogen cobrar una tasa de interés más alta, en lugar de utilizar subsidios (que muchos gobiernos neoliberales ya no proveen). En los años noventas muchas de las instituciones recibieron presión del Banco Mundial, USAID y otros miembros del proyecto neoliberal para utilizar auto-suficiencia en el sistema microfinanciero. En esta época también, los bancos empezaron a preferir el cobro de intereses más altos porque el modelo de solidaridad ya no era popular con l@s clientes, como en Nicaragua. Para ser competitivas en el mercado de IMFs, las instituciones limitaron su clienta (Shakya, 2006), y comenzaron a usar un modelo de préstamos individuales con más intereses. En México la diferencia entre las tasas de interés de los bancos comerciales (68% para Compartamos Banco) y la tasa de los bancos subsidiados (13.5% para Fondeso) tipifica los costos altos de los

bancos comerciales. En Nicaragua, las tasas de los bancos con fuentes comerciales andan entre 20 y 40% y no son flexibles a las necesidades de la población, explicando la presencia del Movimiento No Pago.

Estos ejemplos, de los problemas que vienen con las microfinancieras son substanciadas en la literatura y el campo de México y Nicaragua. Por demostrar las críticas de la comercialización, profundizan la manera en que la comercialización es una perversión de los ideales de las microfinancieras originales, de apoyar a las poblaciones pobres. Por la manera en que estos problemas son una perversión de los ideales iniciales, en lugar de un problema con las microfinancieras. Por eso, mi argumento está al opuesto a las críticas de Bateman y Shakya por no reconocer el rol de soluciones para resolver la perversión especifica que ha ocurrido.

Otros Modelos y Oportunidades

Bateman y Shakya explican que hay otros modelos para proveer crédito que no corresponde a las microfinancieras comerciales. Describan arquetipos de países en muchas partes del mundo que han desembocado en una manera más sostenible que el de las microfinancieras comerciales. Argumento que todos estos arquetipos son exitosos por utilizar los ideales de las microfinancieras sin la estructura comercial. Específicamente, logran su éxito por proveer servicios educativos.

En China, Kerala[39], Venezuela, Vasca, Italia, Los Tigres Asiáticos y Vietnam acontecen modelos que utilizan micro-negocios comunales que funcionan con el apoyo de la educación. Estos modelos utilizan los grupos de solidaridad como algunas IMFs para combinar el conocimiento de vari@s soci@s. Tod@s l@s soci@s empiezan un

[39] Kerala es una región en India.

negocio, en lugar de 6 o 7 negocios distintos (Bateman, 2010, p. 182-192) que es aún más exitoso porque hay una combinación del capital humano de cada individu@ y porque hay menos negocios, minimizando los problemas de economías de escala y sustitución. Shakya explica que en ambos Nepal y Vietnam el modelo cooperativa ha ayudado a educar a la población a luchar contra el modelo hegemónico del neoliberalismo (Shakya, 2006, p. 101). Todos estos ejemplos han rechazado la comercialización, mientras todavía utilizan el crédito para el beneficio de la población pobre. Pueden realizar estas ideales por la inclusión de la educación en cada modelo.

Apoyando esta conclusión es un arquetipo mexicano que rechaza la influencia neoliberal que se encuentra en México, con apoyo gubernamental para las microfinancieras y l@s micro-empresarios. En México hay numerosas instituciones gubernamentales que proveen micro-créditos (vea p. 42). Todo el crédito que se provee es subsidiado para obtener una tasa barata para l@s soci@s. En contraste con el dinero corporativo que reciben los bancos en Nicaragua, estos préstamos tienen plazos de repago que reflejan la realidad de los micro-negocios. Todas las instituciones gubernamentales requieren educación financiera para sus soci@s, que sean personas individuales o instituciones microfinancieras. L@s clientes que solicitan préstamos de instituciones gubernamentales tienen que probar que han terminado un curso de educación financiera, y tienen que incluir una propuesta de negocios en su aplicación. En contraste con los bancos comerciales, los bancos que sean parte del sistema gubernamental rechazan solicitantes por no tener un plan de negocios que sea viable (Ruiz, 2010; González Navarrete, 2010). Igual con los ejemplos previos, argumento que el sistema mexicano es exitoso por la inclusión de la educación.

Conclusión

Este capítulo ha seguido la profundización de la conclusión que las microfinancieras no pueden terminar la pobreza en cualquier contexto. Por tener su base en el trabajo de Bateman y Shakya, el capítulo demuestra que los problemas que el contexto neoliberal presenta prohíben el éxito de las microfinancieras. En contraste con las conclusiones de Bateman y Shakya, argumento que estos problemas son perversiones de los ideales iniciales y por eso sí hay soluciones a los impactos del neoliberalismo. Planteé la idea que la educación y la salud para tod@s son las soluciones a los problemas presentados. Los siguientes capítulos explican los detalles de cómo programas en estas áreas resuelvan los impactos negativos.

Capítulo 4
Educación para la Libertad

Introducción

Casi todo el mundo, incluyendo gente tan influyente como el presidente de México[40] está de acuerdo que la educación es importante para el futuro y desarrollo de un país (Weintraub, 2010, p. 13), mientras continúa un desacuerdo fuerte sobre cómo implementar una educación exitosa. El capítulo 3 argumentó que los cambios que las microfinancieras han experimentado a causa del neoliberalismo son perversiones de los ideales iniciales y por eso los problemas se pueden resolver con la solución de la educación y la salud pública combinada. Este capítulo, enfocándose en la salud, argumenta que una educación que combine la libertad con la capacitación resolverá los problemas existentes.

Este capítulo delinea la educación pública como la solución a los problemas que existen en el manejo de las microfinancieras. Empezará por explicar cómo el cambio neoliberal ha impactado la situación educativa al nivel mundial, especialmente en los países de los estudios de caso. Los problemas con el neoliberalismo y la educación son: menos dinero gastado en la educación y cambios en la mentalidad sobre la educación pública. La filosofía es esencial porque en México los resultados de los estudiantes están peor que el promedio, mundialmente, a pesar que el país gasta más que el promedio (Weintraub, 2010, p. 14). Después explicará porque la educación es una parte de la solución a los problemas que las microfinancieras aún no logran resolver. Después, profundizará cómo debe de ser la educación propuesta, basada en la teoría de Paulo Freire. Este capítulo terminará profundizando exactamente cómo esta educación responde

[40] Felipe Calderón (2006-2012).

negativamente a los problemas con las microfinancieras en el ambiente neoliberal, lo cual ya se anticipó en el capítulo anterior. Es importante notar que la educación que se propone en esta sección no puede servir si no trabaja junta con salud para tod@s que es el enfoque del siguiente capítulo.

El Neoliberalismo y La Educación

El primer capítulo se explicó que un impacto del neoliberalismo ha sido que los estados gastan menos dinero en la educación y la privatización de la educación. La privatización típicamente se refiere a sumar menos escuelas públicas, más escuelas privadas y ataques en contra de los sindicatos de l@s maestr@s. Mientras esta tendencia sí existe en los países con reformas neoliberales, lo menos obvio y más importante es la creación de una industria privada que apoya a la educación. La educación ya sea privada o pública, influida por el neoliberalismo, tiene la meta de producir ciudadan@s dóciles en lugar de activ@s, que aceptan la situación en lugar de luchar para generar los cambios sociales (Davies, 2007, p. 249). La educación neoliberal es un producto, como cualquier otro, intercambiado en el mercado. Se enfoca en la responsabilidad, competencia y resultados medibles (Davies, 2007, p. 254).

Estas áreas han causado problemas para la calidad de la educación que l@s estudiantes reciben. En Australia y Nueva Zelandia, cuando un dilema ocurre en una escuela privada, hay resistencia a admitirlo porque impactará en la imagen y, por consiguiente, en las ganancias de la escuela. Por ejemplo, llama la atención a un caso en Australia, niñas de una escuela privada fueron a un viaje escolar donde una estudiante era violada. La escuela intentó esconder la situación a cambio de ofrecer servicios para la

niña, porque quería proteger la reputación de la escuela para no perder estudiantes ni dinero (Davies, 2007, p. 257). Una neoliberalización de la educación profunda es la ley y programa "Ningún Niño Dejado por Atrás" ("No Child Left Behind") en los Estados Unidos por el uso de las pruebas estandarizadas y la popularidad de adoptar programas de compañías privadas, como "Éxito para Tod@s" ("Success for All") o contratar tutores privados para sus estudiantes (Kozol, 2005). Estos programas de compañías privadas no están ayudando a l@s estudiantes y, en verdad, están empeorando sus situaciones (Kozol, 2005). Sin embargo, están apoyando el crecimiento de un sector privado de la educación, que incluye escuelas privadas, la industria de las pruebas estandarizadas, y las compañías que proveen currículos alternativos y tutores para l@s estudiantes que no realizan las metas oficiales. En general, como dice Davies, "(las) Personas son reconfiguradas como empresarias, productivas y económicas"[41] (p. 248) con la educación neoliberal y por eso la meta de esa educación es producir personas así. Los impactos del neoliberalismo en la educación demuestran la importancia de la mentalidad de la educación, no solamente el dinero.

¿Por qué la Educación?

La capacitación es primordial en cualquier sector poblacional. Sin capacitación están condenados al fracaso y a la pobreza permanente" (Aguirre, 2009).

La educación es integral para solucionar los problemas de la pobreza. En el área de las microfinancieras el rol de la educación en conseguir resolver problemas de la pobreza es obvio en las entrevistas realizadas. Los problemas de la clientela, que explique en pagina 54 solamente son una parte de la razón de apoyar a la educación. En Compartamos, como dice p. , no hay clientes del nivel más bajo de la economía porque

[41] El inglés original: "People are reconfigured as productive, economic entrepreneurs."

sin la educación no pueden lograr un negocio exitoso. En Grameen, como en Compartamos, hay la prohibición de miembros prestatari@s "tan pobres", porque no son "inteligentes", según las otras socias (Bornstein, 2007, p. 116). Por eso la importancia de la educación tiene base en la teoría económica y la realidad viva. Razono que la educación que utiliza la teoría de promover la libertad, en combinación con la capacitación técnica, puede resolver los problemas que hoy en día las microfinancieras experimentan, como prueba la teoría económica y la realidad viva.

Teoría Económica

Para explicar teóricamente la relación entre el éxito de las microfinancieras y los gastos en la educación básica, se usa una función de producción de Cobb-Douglas. Eso tiene base en la suposición que l@s individu@s que obtienen un préstamo se portan como empresas y pagan sus préstamos cuando tienen bastante dinero para hacer el repago. El dinero para repagar viene de sus ganancias en su micro-negocio. Se calcula las ganancias de la cantidad del producto que vende menos los costos. Las personas que tienen más capital humano tienen costos más económicos, porque no tienen mercancía extra y saben planear sus gastos.

Ángeles González Narváez, una maestra de capacitación para l@s micro-empresari@s, explicó que much@s micro-empresari@s tienen tanta mercancía que no pueden venderla, es decir, no consiguen colocar su stock de productos en el mercado. Por eso, como se ve en el Grafico 1, cuando el precio del mercado cae, los negocios con más capital humano pueden sobrevivir y los que no tienen el capital humano fracasan. En consecuencia los costos no son solamente una función de la cantidad que un@ produce o vende sino también están vinculados al capital humano. Eso es porque las

personas más educadas, con más capital humano, tienen una mejor concepción de minimizar los costos. Para crear una ecuación usando esa información, empiezo con la siguiente ecuación, en que TT es dinero ganado neto, P es el precio y R es el rendimiento.

TT=R*P **1.1**

Para poder utilizar esta ecuación, es necesario determinar que rendimiento es una función de producción menos el costo, como se ve en Ecuación 1.2 donde Pr es producción y C es el costo. El precio es algo determinado por el mercado, y fuera del control del empresario.

Rendimiento=Pr-C **1.2**

La producción se explica por la función Cobb-Douglas:

Pr=(K^B1)*(L^B2) **1.3**

En esa ecuación, K es capital física y L es trabajo (horas trabajado). Finalmente, los costos (1.2) son una función de capital humano y cantidad (de productos producidos/tenido). Se ve en ecuación 1.4 donde H representa capital humano y Q representa cantidad producida.

C=(H^B3)*(Q^B4) **1.4**

Al juntar las ecuaciones, llegamos a la ecuación 1.5

TT= [((K^B1)*(L^B2))-((H^B3)*(Q^B4))]*P **1.5**

Esa ecuación demuestra que más capital humano debe minimizar el costo. Según la ecuación, si minimiza el costo, maximiza el lucro. Por eso, la teoría predice que hay una relación positiva entre gastos en la educación y la capacidad de los micro-negocios repagar sus préstamos.

La Realidad Viva

L@s entrevistad@s en Nicaragua y México explican porque la educación es clave. En Nicaragua, la pregunta relacionada a educación fue "¿El hecho de que la mayoría de los Nicaragüense no tienen suficiente acceso a educación tiene un impacto en la capacidad de sus clientes?" Cada respuesta fue positiva utilizando afirmaciones como "definitivamente" (Alaniz Dowin, 2009), "totalmente" (Aguirre, 2009), "claro" (Muñoz, 2009), y "por supuesto que sí" (Pérez Leiva, 2009).

Una razón para necesitar niveles más altos de educación formal al ser dueñ@ de un micro-negocio es para poder entender el contrato para conseguir el préstamo. Hoy en día, las instituciones nicaragüenses tienen que leer el contrato a sus clientes, y escribirlo lo más simple posible (Smith, J., 2009). Aún instituciones que no quieren proveer educación financiera, como Compartamos Banco en México, explican que las capacidades de entendimiento financiero son esenciales para sus clientes (Danel, 2008, p. 2). Esto se debe a que el "Acceso a la educación permite…desarrollar habilidades"(Cuesta Sanza, 1999).

La falta de educación significa que el negocio no es bastante eficiente para tener éxito en el mercado. Una manifestación de la falta de escolaridad en los negocios nicaragüenses es el uso de la agricultura tradicional. Las mismas técnicas han sido usadas en la industria agropecuaria en Nicaragua por muchos años y no han respondido a los cambios técnicos (Alaniz Dowin, 2009).

Much@s dueñ@s no tienen planes de negocios, ni visiones empresariales, que son necesarios para el éxito (Muñoz, 2009; Aguilar Castillo, 2009). Sin esas capacidades el negocio no puede progresar ni desarrollar. Tampoco hay capacidad de manejar el

negocio en las actividades diarias como contabilidad y entendimiento de su situación financiera (Aguirre, 2009; Pérez Leiva, 2009; Zeas, 2009; Navarrete, 2010). Navarrete enfatiza que mucha gente piensa que un crédito es lo que necesita el negocio fallando mientras lo que es necesario es una educación formal más calificada para manejar mejor lo que ya tiene. En general, la capacitación es esencial para mejorar el negocio, por la capacidad de planificar y administrar (Cuesta Sanza, 1999). Con capacitación, un negocio puede llegar a tener éxito más rápidamente. "Si el éxito que ellos están teniendo lo han logrado en seis años, con una capacitación, tal vez en dos" (Aguirre, 2009). Aún l@s empresari@s mexican@s reconocen la importancia de la capacitación. Guzmán Parrao, un micro-empresario, decidió tomar un curso de capacitación financiera porque pensaba que era necesario tener un conocimiento para ser exitoso.

Mientras todas las IMFs reconocen la importancia de la educación para sus clientes, la mayoría no provee servicios de capacitación. La mayoría de las IMFs en Nicaragua reporta que la capacitación fue rechazada por sus clientes (Herrera, V., 2009). No da capacitación porque l@s clientes se han enojado si no les da resultados los consejos de la capacitación (Pérez Leiva, 2009). Explica Cuesta Sanza que en algunos programas en México es el opuesto porque "La asistencia técnica, capacitación y asesoría son elementos fundamentales para alcanzar un buen funcionamiento y rentabilidad de los servicios prestados." Por la combinación de estas razones, del apoyo económico y visto para la educación, está claro el argumento que la educación es necesaria para el éxito de las microfinancieras.

En leer esta razonamiento sería lógico determinar que la educación para apoyar a las microfinancieras es una parte de la educación neoliberal porque apoya la eficiencia y

la creación de l@s micro-empresari@s. Sin embargo, hay una distinción importante. La educación que desarrolla este ensayo no es neoliberal en su naturaleza. Tiene base en una mentalidad holística. La educación que propone ayudará a l@s micro-empresari@s, pero también ayudará a toda la población porque las microfinancieras no son una panacea para todos los problemas de la pobreza que existen en el mundo. Por eso la educación tiene que ayudar a tod@s. La educación propuesta tiene que ser bastante comprensiva para ayudarle a tod@s incluyendo l@s que toman micro-prestamos. La siguiente sección profundiza como la educación puede lograr esta meta.

¿Qué Tipo de Educación?

Esta sección argumenta que la educación que diseño, que sea del gobierno, para tod@s y compuesta de la educación para la libertad y la capacitación, es lo que falta en el contexto contemporáneo de las microfinancieras, y que con esa educación se podría resolver las situaciones problemáticas. Según Tallería, la razón por la que las personas nunca querían la asistencia educativa en Nicaragua es porque gente solamente quiere algo si es 100% gratis o regalado. Según esta lógica, el mercado nunca va a poder proveer los servicios de capacitación para l@s clientes de las IMFs, porque nunca va a existir una demanda. En la economía, cuando el valor social no es igual al valor del mercado, el estado tiene que intervenir para hacer que sean iguales (Mankiw, 2004). Eso es la razón por la que en la mayoría de países el gobierno provee la educación. El gobierno tiene que proveer una educación que sea relevante en las vidas de sus ciudadan@s. Pérez Leiva está de acuerdo con esa opinión cuando dice que educación es una función del estado. Por esa razón, las organizaciones de micro-crédito nunca pueden tener clientes exitos@s si el estado no cambia su rol neoliberal en relación a la educación.

La educación que propongo tiene su base en las filosofías de Paolo Freire, un educador Brasileño. Utilizando sus ideas construyo una educación que es al contrario de la educación neoliberal y deja la gente aprender las capacidades necesarias para manejar un negocio, escoger un banco y utilizar su poder para cambiar el sistema microfinanciero. Es importante, otra vez, enfatizar que el tipo de la educación es importante. En un análisis econométrica que realice (Smith, J., 2010) no había una relación entre los gastos en la educación de un país y el éxito de los clientes microfinancieras (medido por la tasa de repago en el país) demostrando que no solamente son los gastos que son importantes.

Educación: La Práctica de la Libertad

En explicar las filosofías de Paulo Freire, proveo la base teórica para la educación que propongo en este capítulo. Para Paulo Freire, la educación es la práctica de la libertad. Explica que la gente piensa que está libre porque tiene el poder de escoger sino las únicas opciones en que piensa para escoger son controladas por la hegemonía. En consecuencia argumenta que, la gente no es verdaderamente libre. Por eso, la educación es absolutamente necesaria para tener una sociedad que experimenta libertad real basada en entender y saber todas las opciones. Explica que cada sociedad experimenta un cambio fuerte cada época y que por una falta de educación la población no sabe responder a este cambio. L@s de todas las perspectivas en la sociedad tienen reacciones fuertes al cambio y por eso ocurrencias negativas suceden, como dictaduras militares.

Con esa realidad la educación que utilizaba Freire tiene su base en una idea que el ha nombre "*conscientização*"[42]. Este término refiere al proceso de llevar a la consciencia la realidad que está pasando e impulsar a cada estudiante descubrir su propia verdad y

[42] Conscientización en español.

accionar basado en esta verdad. Este tipo de la educación tiene la meta de terminar la opresión. Dice Freire que la opresión impacta negativamente a tod@s en la sociedad, no solamente l@s oprimid@s. Por eso, la concientización es esencial para construir una sociedad exitosa. La educación que propone Freire tiene base en usar el dialogo que para todos los temas.

Para la enseñanza dialéctica Freire explica un método especifico que recibe alimentación de amor, humildad, fe y confianza (Freire, 1990, p. 45). El método que delinea era usado para enseñar específicamente el alfabetismo a las poblaciones analfabetas. Sin embargo, lo más importante de la enseñanza es que la población llega a un estado de concientización en que entienden el rol del ser humano y su parte en este rol (p. 46). Explica que cuando la población se ha concientizado, se puede enseñar a si misma las capacidades deseadas (Freire, 1990, p. 49-52). Su programa iba a ser implementado en Brasil antes que el golpe de estado de 1964 (p. 56), demostrando que el programa si puede funcionar en un nivel nacional.

Esta educación es lo opuesto de la educación neoliberal que se utiliza en la mayoría de los países mundiales hoy en día, incluyendo México y Nicaragua. Es una educación pública que tiene bastante financiación para ser disponible para tod@s y para ser de una alta calidad para tod@s, a pesar de su clase económico o donde viven. La educación propuesta tiene su enfoque en las filosofas desarrolladas por Freire y también en las realidades que se ven en los países mundiales. Esta educación tiene dos componentes, la libertad y la capacitación. Como explica Freire, la liberación siempre es necesario y lo más importante de la educación y nos lleva a la capacitación. En las siguientes secciones utilizo las ideas de Freire para desarrollar una educación única que

responde a las necesidades de las microfinancieras y la sociedad en total. Esta educación, mientras utiliza las ideas de Freire, es una síntesis de las observaciones en los países estudiados y la teoría educativa.

La Libertad

La libertad, que es la base de la educación que diseña Freire, es también una meta de la educación que argumento resolverá los problemas del sistema microfinancierista. La educación para la libertad pone la importancia en la creación de una población que se puede responder a los cambios en la sociedad y que puede impulsar las mudanzas necesarias. Su meta no es la producción futura de cada estudiante, sino logrando la potencial de cada estudiante. Argumento que la educación para la libertad, en que l@s estudiantes aprenden como ser flexibles, critícales y creativ@s es lo esencial para tod@s, incluyendo l@s empresari@s.

La educación para la libertad permanezca toda la educación, que sea formal, informal, un requisito o voluntaria. La educación para la libertad es la única manera educarle a la población sosteniblemente. La educación para la libertad es necesaria porque deja que la población entienda cuales son las cosas que tienen que aprender y también porque da el poder a la población contestar al modelo dominante si sea problemática. Por eso, este componente de la educación se utiliza para responder a los problemas con el sistema microfinanciera en total, como delineo seguidamente. Esta educación tiene que trabajar junto con la capacitación, lo cual ahora desarrollo.

Capacitación

A pesar de la importancia de la educación para la libertad, argumento que no puede resolver todo los problemas identificados sin la capacitación empresarial. Tod@s l@s entrevistad@s reflejan la idea que hay una falta de capacidades para hacer un

negocio con l@s clientes microfinancier@s. Explican que por eso los negocios se fallan más que sea normal. La necesidad para la capacitación se ve en la prevalencia de la industria para la capacitación en México, lo cual contiene a varios actores gubernamentales, sin fines de lucro y privados. También la capacitación se ha demostrado importante por algunos estudios econométricos que se han realizado en países como Tanzania y Bangladesh (vea p. 35) El razonamiento que apoya la importancia de la capacitación tiene su base en la economía básica; la capacitación es un aumento en el capital humano (vea p. 63).

Un plan de negocio está al centro de la capacitación empresarial. Un buen plan de negocios tiene muchas partes, algunas de las cuales son: un conocimiento del mercado local, una estrategia para hacer mercadotecnia, la fuente del dinero necesario y cuáles son los costos y precios. En México, solamente cuando el profesor de un curso de la capacitación determina que el plan sí es realística, podría el/la soci@ recibir su diploma que es necesaria para préstamos gubernamentales.

La mayoría de l@s que quiere un préstamo nunca recibe la capacitación. En Nicaragua, la población luchaba contra la capacitación. Algunas instituciones contaron que intentaban requerir capacitación pero nadie vino a los cursos y descontinuaron sus cursos de capacitación. Sin embargo, los negocios en Nicaragua no han tenido éxito, que se ve en una tasa de repago más bajo que la mayoría de los otros países[43]. La historia de Nicaragua demuestra que la capacitación tiene que ser algo que se provee para tod@s los micro-empresari@s. También tiene que seguir la educación para la libertad para que la población la busque. La mayoría de la población no entiende porque necesita utilizar

[43] La tasa de repago en Nicaragua, en 2009 era 86%, mientras el mundo tenía 95% ("Benchmarks")

estos cursos y los ven como una incursión en la vida privada sin la educación para la libertad.

Aunque la mayoría de las personas no va a ser micro-empresari@s, se involucran por temas financieras diario. Por eso, la capacitación sería una parte de la educación para tod@s, en la forma de una educación básica y financiera. Hoy en día l@s clientes microfinancier@s dicen que ninguna escuela les prepare para ser empresari@s (Aguilar, 2009)) pero que estas capacidades son muy necesarios (Espinosa Rodriguez, 2010). El gobierno debe de proveer cursos de capacitación especificas para l@s micro-empresari@s, como se hace hoy en día en México después de la educación financieras básica. La capacitación no asegure el éxito, pero sistemiza lo que hacen los exitosos (González Navarrete, 2010). "Si sirven esos cursos, eh" concluye Susana, una empresaria y estudiante de la capacitación financiera (Espinosa Rodriguez, 2010). Las historias diferentes de la capacitación en Nicaragua y México demuestran la importancia de la capacitación. Por eso, argumento que después de la educación para la libertad las personas quienes quieren ser micro-empresari@s van a demandar la capacitación.

Es importante explicar cómo esta educación para la capacitación puede ser parte de una educación para la libertad, cuando se ven como opuestos posibles. Friere dice claramente que la liberación es el aspecto más importante de la educación. Sin embargo, enfatiza que eso no excluye la capacitación. Explica que si se ha educada bien a una persona que esa persona se va a entender y saber lo que debe de y necesita aprender. Con esto, se va a crear sus propias oportunidades para aprender, en lugar de necesitar que alguien se le enseñe. Eso es lo que experimentaba Freire con su educación de la literaria en Brasil. Por eso, el curso básico del financiamiento tiene su meta de enseñar bastante

sobre los temas financieras para que la gente aprenda porque aprender más sobre las finanzas. Con eso, es obvio que la capacitación no sirve si no está vinculada con la educación para la libertad. Es esencial tener estos dos tipos de educación para responder a los problemas identificados en el Capítulo 3.

Como la educación responde a los problemas de las microfinancieras

La educación que he desarrollado, por combinar las realidades vistas con la teoría educativa, está designado para ayudar a la sociedad por lo total y, específicamente, a l@s micro-empresari@s. Por eso, lo he designado para poder responder a todas las críticas que, en conjunción con Bateman y Shakya, identifique en el capítulo anterior. Esta sección, por detallar como la educación responde a estos problemas prueba que la educación es la solución viable para terminar los impactos negativos de la relación entre el neoliberalismo y las microfinancieras. Argumenté que los problemas no son partes de los ideales de las microfinancieras y por eso se pueden solucionar, delineando específicamente como la educación responde a estas situaciones difíciles.

La Sustitución

Explique que los micro-negocios no tienen éxito cuando hay tantos negocios y no hay bastante clientela. Argumento que el problema sería resuelta si hubiera educación financiera para l@s micro-empresari@s. En México toda la educación financiera requiere que l@s estudiantes escriban un plan de negocios que incluye conocimiento del mercado local. Los cursos piden que el/la micro-empresari@ piense no solamente en la geografía del mercado, pero también su edad, ocupación, género etc. Para recibir un préstamo gubernamental el plan tiene que mostrar comprensión del mercado y cómo evadir la

sustitución. Ahora en México, las instituciones gubernamentales previenen el problema de sustitución con la educación financiera. La educación financiera resuelve el problema, por enseñar cómo hacer un plan de negocio viable mostrando que la sustitución no es una parte necesaria. También l@s dueñ@s capacitad@s son más capaces de responder a la competencia (Shadlen, 2000) que ocurre con la sustitución.

Economías de Escala

Para facilitar micro-negocios en las áreas de la industria o agropecuaria, las instituciones gubernamentales en México utilizan la educación. Los negocios que usan el programa FONDESO demuestran que con planes de negocio es posible empezar micro-negocios que trabajan en las áreas industriales o agropecuarios (Ruiz, 2010). Hay una necesidad para educación financiera y básica porque estos servicios mejoran la eficiencia de los negocios, para que los negocios puedan tener éxito sin el acceso al capital físico necesario para un negocio del tamaño grande.

Empoderamiento

La educación, de tal manera, promueva el empoderamiento y no solamente el éxito económico. Como una parte de su argumento Bateman explica que una cosa que l@s pobres quieren es tener acceso a las poblaciones ricas. L@s pobres, cuando no tengan acceso a la población rica, no solamente son pobres por una falta de dinero, pero también por una falta de capital social sobre cómo manejar el sistema. La segregación de la población por clase económica es algo que solamente la educación pública puede resolver. La razón por eso es porque la educación es una de los únicos servicios a que asista toda la población. Por eso, para ver la mezcla necesaria que promueva

empoderamiento por relaciones, una educación para tod@s que es de un nivel que prevenga la salida de l@s estudiantes con recursos económicos es esencial.

La Clientela

La entrevista con Compartamos Banco demuestra que muchas IMFs no están ayudando a l@s más pobres porque esas personas no tienen bastante educación para realizar sus negocios. Los estudios econométricos[44] que han probado la importancia de los servicios educativos concluyen que los servicios proveídos son servicios que no existen para la población pobre. El ejemplo de Compartamos demuestra que por la mentalidad neoliberal los bancos comercializadas se enfocan solamente en la maximización del lucro, y por eso la organización no sirve a l@s que más necesitan los préstamos. Sin embargo, si hubiera un sistema gubernamental que proveyera servicios de educación, los bancos comerciales podrían servir toda la población y llegar más cercanos a sus misiones sociales sin sacrificar el lucro ganado, que no querrían sacrificar.

Relaciones con Corporaciones

En el ejemplo de Danon la educación también hubiera tenido un impacto en prevenir el problema. Si las socias hubieran tenido más educación, se habrían dado cuenta que un producto así no serviría en su comunidad y habrían podido evadir el problema de vender un producto no usado. Adicionalmente hubieran tenido más confianza decir su decisión con la educación para la libertad.

[44] Dumas (2001), Bjorvatn (2010)

La Auto-Suficiencia

Los problemas con la auto-suficiencia también pueden ser resueltos con la educación. Una manera es con la educación financiera porque los negocios serían más eficientes y podrían pagar la tasa de interés más alta. Adicionalmente, educación es necesaria para l@s clientes para que puedan tener manifestaciones más exitosas que la en Nicaragua cuando las tasas de interés son tan altas. Entendería la gente soluciones más sensibles para resolver los problemas que existen.

Conclusión

La educación es un derecho necesario para el éxito de las microfinancieras. Los capítulos anteriores han argumentado que las fallas que existen para las microfinancieras hoy en día son a causa de una perversión de los ideales iniciales. Por eso, son problemas que se puede solucionar sin perder los ideales de ayudar a l@s más pobres de la sociedad. Este capítulo prueba la necesidad de los servicios educativos en lograr esta solución. Específicamente, argumenta que las situaciones en Nicaragua y México demuestran la importancia de la educación. La educación que propone es una combinación de educación para la libertad y capacitación. Esta combinación facilita el desarrollo holístico de cada estudiante y el éxito de l@s estudiantes quienes quieren ser micro-empresari@s.

Capítulo 5
Salud Pública: Un Rol en Proteger la Educación

Introducción

Hasta este punto, en el ensayo se ha argumentado que las microfinancieras fallan por el contexto en que se ubican, específicamente si se encuentra en un ambiente neoliberal. Como se ha explicado, uno de los impactos del neoliberalismo ha sido el cambio de un modelo basado en los servicios sociales, de solidaridad, a un modelo de la competencia individual. En este modelo, las fallas individuales reciben la culpa, en lugar de entender que el rol de la estructura de la sociedad es capaz de impulsar las desigualdades. Por eso, servicios como la salud han tenido un cambio integral en cómo se proveen entre la población. Este cambio se ve reflejado en menos dinero para salud pública en combinación con una transformación en el modelo de la salud, el cual busca enfocarse en la obtención de lucro económico, en lugar de la persona como objeto superior de este servicio. La falta de acceso a los servicios de salud tiene un impacto fuerte en la población pobre, incrementando la brecha que ya existe entre l@s pobres y l@s ric@s (Trumper, 1996). En este capítulo argumento que, por su rol en apoyar a la educación un sistema de salud pública es un requisito para un ambiente en que las microfinancieras sean exitosas.

Este capítulo empieza explicando los impactos específicos que el neoliberalismo ha tenido en la salud. A continuación, se explica porque la salud es tan importante para el éxito de l@s micro-empresari@s. Esta conclusión tiene base en las entrevistas realizadas en Nicaragua y México. A partir de ello, se profundiza los principios que debe tener la salud en el lado opuesto de la política neoliberal. Se termina delineando como la salud responde a los problemas que yo identifiqué en el Capítulo 3 con respecto a las

microfinancieras y su relación con el neoliberalismo.

El Neoliberalismo y La Salud

Hay dos maneras en que el neoliberalismo impacta a los servicios de la salud. La primera manera es que el neoliberalismo lleva a la privatización de los servicios de la salud pública, y una modificación en el enfoque de las compañías que proveen servicios de salud. La segunda manera en que se influye sobre la salud es en el discurso mismo sobre la salud. Deduzco que el neoliberalismo crea un ambiente en que se desatiende a la salud y por eso las microfinancieras no pueden lograr el éxito, aún si existiera la educación.

La Privatización

La base de las políticas neoliberales es que el mercado a través del sector privado, provea los servicios que antes el gobierno proveía (McGregor, 2001, p. 83). Que la salud pública era uno de los servicios integrales de los modelos anteriores, su eliminación es clave para el neoliberalismo (McGregor, 2001, p. 82). Específicamente, explica McGregor, que el neoliberalismo significa que el gobierno reduce los gastos de los programas de la salud pública, descentraliza las operaciones de estos programas y la valoriza como un bien privado para vender, en lugar que un derecho para tod@s en el país (p. 83). En el modelo neoliberal, l@s pobres deben buscar sus propias soluciones para sus problemas, incluyendo la salud, en lugar de pensar que el gobierno se l@s va a otorgar, es decir, va a cuidar de su bienestar (McGregor, 2001, p. 84). Esta privatización ha tenido un impacto negativo en economías en transición, como China (Tsai, 2009) y los países latinoamericanos.

Por creer que la privatización es lo mejor el neoliberalismo mantiene las metas de la privatización y descentralización de los servicios de la salud (McGregor, 2001, p. 86). Estas metas no han sido realizadas de tal manera que se provee una calidad más alta del servicio. Un estudio del Banco Mundial declara que la descentralización de la salud pública no ha probado mejorar la calidad de los servicios que la población recibe (McGregor, 2001, p. 86). Por eso, el sistema neoliberal no ha sido exitoso en proveer servicios saludables, solamente para l@s que tienen el poder económico de pagar.

El Medio Ambiente. La privatización general desde el neoliberalismo también ha impactado negativamente la calidad de la vida física. La falta de regalamientos sobre el medio ambiente, que se originan a causa de la política neoliberal de no interferir en la economía, causa enfermedades. Con el neoliberalismo se producen más problemas de la salud, incluyendo más niñ@s que nacen con enfermedades a causa de los pesticidas. Los impactos ambientales del neoliberalismo es uno de los problemas que l@s activistas contra los TLCs han recalcado y por el que han luchado. El impacto del neoliberalismo en la salud, por la calidad de la cuida y los impactos en el medio ambiente, demuestra mi argumento que el neoliberalismo destruya la salud de la mayoría de la población en cada país impactada.

El Discurso

El neoliberalismo no solamente se base en la privatización o la falta de fondos públicos, sino, un cambio completo en el sistema y el discurso que lo acompaña. La idea detrás de la salud es que es necesario tener cuerpos disciplinados para logar una reforma neoliberal exitosa. Por eso, la salud sirve para disciplinar estos cuerpos para que sean

capaces de seguir el modelo neoliberal. En la salud neoliberal, la muerte es tan importante que la vida porque La muerte es un aspecto necesario de la salud. Esta muerte puede ser literal, la muerte de los cuerpos que no pueden sobrevivir sin la ayuda del gobierno, y también la muerte de los ideales anteriores, como la solidaridad (Trumper, 1996). La muerte puede venir de un proceso lento, como la de la malnutrición, o uno rápido, como la de una dictadura militar. El discurso también prueba que una salud holística no es la meta del neoliberalismo.

¿Por qué la Salud?

"Si hubiera un mejor nivel o una mayor atención al tema de salud, tendríamos mejores condiciones para los ciudadanos y por consiguiente podrían concentrarse más en su propio trabajo" (Tallería, 2009).

"No puedes simplemente construir una escuela, y esperar mejorar el bienestar de la población mediante la educación; si los estudiantes se duermen en la clase es porque no han comido…" (Bornstein, 2007, p. 308).

Como expresan Tallería y Bornstein, la salud es esencial para el desarrollo de una persona, una familia y una sociedad. Un nivel alto de las condiciones de salud es esencial para el desarrollo económico, especialmente el crecimiento del PIB (Tsai, 2009) Jamison, Lau y Wang (2004) reportaron que el mejoramiento de la salud causo 11% crecimiento económico entre 1965 y 1990. Investigaciones también demuestran una relación positiva entre más nutrición y el desarrollo económico (Tsai, 2009). Cabe remarcar adicionalmente, que la salud es esencial para la educación, como Behrman, et al. encontraron en su estudio de 2004 (Tsai, 2009). Sin embargo, como ha sido explicado, la transición neoliberal significó la privatización de muchos servicios que antes eran provistos por el Estado. Por su parte, la mayoría de l@s clientes que reciben micro-

préstamos trabaja en el sector informal, y por eso llevan el peso de esta política. Un ejemplo concreto es que el 50% de la población nicaragüense no puede ir a una consulta médica por los altos costos y solamente usan la farmacia para curar sus enfermedades (Alaniz Dowin, 2009). Esto quiere decir que el cuidado de su salud es mínimo y tiene sólo un concepto curativo y no preventivo. Por eso, razono que las microfinancieras y los servicios educativos nunca pueden lograr sus metas si no hay servicios de la salud para toda la población.

"Hay una relación directa" (Pérez Leiva, 2009) entre salud y la capacidad de los clientes de instituciones microfinancieras manejar su negocio. Por esa relación existente, el programa FONAIS en México exige que sus clientes se afilien a un servicio de salud del país para recibir un préstamo. Los niveles bajos de salud han tenido dos impactos centrales en los clientes de las microfinancieras. El primero es que se afecta su capacidad de trabajar en su propio negocio. El segundo condiciona su capacidad de repagar sus préstamos. Adicionalmente, la relación entre la educación y la salud es esencial en explicar porque la salud es necesaria.

La salud es esencial para sostenerse y poder trabajar. Por eso, la gente prioriza los servicios de salud y busca opciones que le permitan a su familia estar provistos de estos (Herrera, V., 2009). Eso es especialmente verdad para madres solteras, que representan un gran porcentaje de l@s que percibe beneficio de los servicios microfinancieros. Por eso, la falta de servicios de salud, tiene un impacto fuerte en la vida de toda la familia. Si cualquier persona en la familia se enferma, la madre típicamente toma la responsabilidad de cuidarla y por eso, no puede trabajar. Con eso, el negocio no avanza y las ventas disminuyen, hasta 50% (Aguirre, 2009; Gaitán, 2009). En

Grameen, se destaca que 60% de las mujeres que no mejoraron su condición, habían tenido una enfermedad grave al interior de su familia (Bornstein, 2007, p. 378). Ohri explica que los servicios de salud significarían un nivel mejor de sustentabilidad y ejecución para los negocios (p. 6). La eficiencia es tan clave porque el problema en la economía es como asignar los recursos escasos en la manera más eficiente. Por lo cual, cuando los servicios de salud no son bastante buenos, tiene un impacto muy fuerte en la eficiencia de los negocios, que directamente impacta a su capacidad de lograr el éxito de mercado.

El otro impacto de la salud es la capacidad de repagar el préstamo original. Claramente, eso está directamente vinculado con la capacidad de trabajar, porque si un negocio está perdiendo eficiencia, va a ser más difícil para el cliente repagar su préstamo. Un punto adicional a resaltar es que en México, 29,23% de los micro-préstamos eran usados para tratar problemas de la salud (Cuesta Sanza, 1999). Navarrete afirma que esta estadística expresa que muchos de sus clientes se enferman y acaban con el negocio. Para la industria en general, en Nicaragua, un tercio de l@s clientes moros@s argumentan que el adquirir problemas de salud es su razón principal de no pagar (Flores, 2009; Alaniz Dowin; 2009, Zeas, 2009). En México los gastos más comunes que causan morosidad son enfermedades y funerales (Cuesta Sanza, 1999) Eso ocurre porque l@s clientes no tienen otro medio para resolver estos problemas de la salud. Con los problemas que la falta de la salud causa para l@s micro-empresari@s en su negocio directamente es evidente que la salud es necesaria para lograr un sector microfinanciero exitoso.

Qué tipo de Salud?

Es evidente que el problema de salud es grande en Nicaragua y México lo que conlleva a que la industria de las microfinancieras no puede tener el éxito que desea. Entonces, ¿cómo debe ser resuelta está situación? Las organizaciones microfinancieras no pueden tener un rol al respecto, aunque presienten determinado grado de obligación para ayudar a sus clientes cuando tienen problemas de la salud (Aguirre, 2009). El único recurso con el que cuentan es extender la oportunidad de pagar más adelante, es decir, incrementar el plazo de repago que no ayuda en el largo plazo a la organización, y típicamente tampoco ayuda al cliente. Algun@s académic@s, como Ohri, han argumentado que la salud debe ser un bien que las microfinancieras proveen a sus clientes (p. 7). El problema de este modelo es que define quién recibe los servicios de la salud y quién no. También, deja que IMFs comercializadas cobren menos, porque no tienen que proveer servicios de salud, mientras las IMFs que se enfoquen en proveer estas necesidades tengan que cobrar más y se vean en "desventaja competitiva" frente a las primeras. Si las microfinancieras proveen los servicios de la salud se continúa la neoliberalización del mercado, que no ha ayudado la salud de las poblaciones. Por eso, tiene que ser otra la solución para resolver los problemas de la falta de salud en Nicaragua, la cual no proviene del sector.

Por las fallas del sistema neoliberal y por la incapacidad de las IMFs proveer la salud, un sistema de la salud pública para tod@s es necesario. Con respecto a los resultados de una medida como ésta, los datos sobre la salud en Nicaragua eran mejores durante la época de los Sandinistas, cuando existía un sistema de salud pública. Esto demuestra que sí es posible para Nicaragua empezar a tener un sistema de este tipo otra

vez. El rol esencial del Estado para lograr esta meta es crear una división clara y grave en intensidad con la práctica del neoliberalismo.

Como en la sección en la que retraté la educación neoliberal, y las alternativas de educación como solución, la salud propuesta no puede ser solamente un sistema en el que se gasta más de lo que ahora se hace en el sistema neoliberal. Como la explicación ha demostrado, los problemas más graves de la salud corresponden al sistema entero, en lugar de solamente la falta de dinero. Argumento que la salud tiene que ser para tod@s, ser comprensivo y asegurar que la enfermedad no destruye al negocio o el sustento.

La siguiente cita, del Centro Canadiense para Alternativas y Opciones en la Política: Una Coalición para La Justicia Social, resuma la maneras llegar a las metas del sistema que defino. Expresa lo siguiente:

> Tiene que existir un sistema integrado en el sector público, gobernado por criterio federal, con control e ideas comunitarias—un sistema que responde a las necesidades especiales…Tal sistema para cuidar la salud proveería una gama ancha de salud primaria, social y servicios relacionados, disponibles en una locación central en cada comunidad; equipos multidisciplinarios y cooperativos para entregar los servicios; con un énfasis en la prevención, la promoción de la salud, servicios educativos y el desarrollo comunitario; y una remuneración asalariada de los profesionales de la salud. Trabajadores de hospitales serán entrenados y mantenidos en un nivel adecuado para lograr las necesidades de los pacientes con niveles altos de necesidad medica, mientras enfermeras comunitarias tendrán acceso a la educación y la capacitación para satisfacer las necesidades de sus pacientes (p. 171)[45].

Esta cita explica una realidad que sea diferente de la realidad neoliberal por

[45] El inglés original: "There must be an integrated system in the public sector, governed by federal criteria, with community input and control – a system that is responsive to special needs. . . Such a health care system would provide a broad spectrum of primary health, social and related services available in one location in each community; cooperative multidisciplinary teams to deliver care; an emphasis on prevention, health promotion, educational services and community development; and salaried remuneration of health care professionals. Hospital staff will be trained and maintained at adequate levels to meet the needs of patients with higher levels of acuity, while community based care givers will have access to education and skill development to meet the needs of their patients" (p. 171).

muchas razones. Sólo para empezar plantea un rol por parte del gobierno, del sistema de la salud por causa de la descentralización. Este sistema nuevo también tiene la meta de generar un control para la comunidad local. Sin embargo, reconoce que hay una razón para un juego de estandartes del nivel federal, que proveen apoyo del gobierno federal. Como las entrevistas realizadas en México demuestran, es esencial que este sistema de la salud se enfoque en la reacción como en la prevención. Los problemas de la obesidad en México vienen, por ejemplo, por una falta de prevención.

Como idea final de concepto se plantea que esta salud tiene que enfocarse en el desarrollo completo/holístico de la persona. No se puede pensar en la persona como una unidad económica que tiene que mejorarse lo bastante para hacer su trabajo. En lugar, tiene que promover una persona completamente saludable. Esto incluye una persona que posee la salud mental, algo que se ha perturbado para muchas con los cambios neoliberales. Por explicar las necesidades del sistema de la salud, esta sección argumenta que un sistema de salud que no conlleva estos aspectos no puede resolver los problemas que las microfinancieras experimentan.

Como la salud responde a los problemas de las microfinancieras

Hasta este punto, la conversación sobre el impacto de la salud en las microfinancieras ha sido general. Esta sección argumenta las maneras específicas en que los servicios de la salud son necesarios para l@s micro-empresari@s.

Tipos de Préstamos

Un problema de la comercialización es que las microfinancieras no solamente proveen dinero para los negocios (o actividades productivas) como se afirma. En

contraste, la mayoría del dinero prestado se usa para el consumo personal. Bateman explica que la mayoría de los préstamos para el consumo se usa para comprar comida y necesidades médicas Ello hace evidente que hay una falta de acceso real a los servicios necesarios para la salud. Cuando l@s clientes no tienen acceso a estas cosas, las adquieren por otros medios como usar un préstamo con una tasa de interés alta. Por eso, es evidente que si hubiera una mayora y mejor oferta de servicios de salud, incluyendo patrones de comida saludable, no existiría tanta demanda para los préstamos de consumo.

En General

La salud no responde a los problemas específicos de las microfinancieras, sino a la situación en general que rige el sistema socio-económico. Estudios de la psicóloga educativa (Woolfolk, 2008) demuestran que un@ estudiante no puede aprender si su mente está distraída por otros temas. El tema más recurrente es cuando el/la estudiante o alguien de su familia se enferma. Cuando eso ocurre, el/la estudiante no puede aprender bajo condiciones en las que "todo está en orden". Por eso, la salud es una necesidad, aún si no resolviera específicamente los problemas de las microfinancieras.

Conclusión

En este capítulo he argumentado que por la destrucción neoliberal de la salud es esencial tener un sistema holística para responder a los problemas de las microfinancieras. Como en el capítulo anterior, este capítulo provee una conclusión sobre el rol de los servicios sociales en las microfinancieras. Al demostrar el fracaso que la privatización de la salud, por el neoliberalismo, ha causado en la historia es evidente que la neoliberalización ataca las vidas y cuerpos. Por la destrucción que la privatización de la salud causa, es esencial que haya un sistema de la salud pública para el éxito de las

microfinancieras. La falta de servicios de la salud causa dos problemas. Primero, las personas que están enfermas usan sus préstamos para pagar útiles o servicios médicos, como el 80% de l@s soci@s que no repagan a CAME, que normalmente padecen afecciones por problemas con obesidad (Castillo Almaraz, 2010). También, la salud es integral a la solución de la educación. Por eso, pruebo que un sistema de la salud que sea para tod@s resuelva los problemas neoliberales que impactan las microfinancieras y la población en general.

Conclusión

En este ensayo he combinado la literatura y la realidad sobre el neoliberalismo, las microfinancieras, la educación y la salud para probar mi argumento que las microfinancieras nunca pueden servir en un ambiente neoliberal donde la educación y la salud no existen. He demostrado que, a pesar de las distinciones en la literatura sobre cada tema, se interactúan y es esencial entender su relación. El neoliberalismo tiene vínculos con la educación y salud por impactar la calidad del servicio provisto. También impacta a las microfinancieras por cambiar la mentalidad utilizada que conduce esta actividad. Las microfinancieras requieren la salud y la educación para ser exitosas. Estas conexiones se prueban por una combinación de la teoría de cada tema individualmente y la realidad vivida. Al hacer el ejercicio de combinar las ideas centrales de cada tema pruebo que estas conexiones existen. A pesar de su existencia, que es una conclusión banal, demuestro la importancia de su relación. Argumento que las microfinancieras existen en un ambiente neoliberal en el que nunca pueden materializar el éxito social, de terminar la pobreza. Lo que es problemática de este modelo neoliberal, tanto para las microfinancieras y sus soci@s, es la falta de servicios de la educación y la salud, y más importantemente, la calidad de los servicios gubernamentales provistos. Argumento que los gobiernos que quieren realizar un desarrollo exitoso utilizando las microfinancieras tienen que terminar la neoliberalización de los sectores educativos y de la salud. El éxito microfinanciero tiene que existir con políticas holísticas en estas áreas.

En decir que las microfinancieras requieren un cambio del modelo neoliberal para obtener el éxito produce muchas respuestas posibles. La respuesta cínica, que Bateman y Shakya representan, contesta que por estas causan las microfinancieras nunca pueden ser

exitosas. Y profundizan al argumentar que la terminación de las microfinancieras como instituciones de crédito es esencial, pero no consideran la opción para una solución a estas fallas del sistema. Al lado opuesto está el argumento que las microfinancieras, por tener una relación problemática con el neoliberalismo, expresan la necesidad de terminar el neoliberalismo por completo. Este argumento, si bien no es cínico tampoco es realista por no reconocer el papel clave del neoliberalismo en las instituciones mundiales. Por eso las conclusiones de esta tesis caminan por un camino promedio. Capítulo 1 argumentó que el neoliberalismo es una fuerza dañina, pero no monolítico con posibilidades para cambio y soluciones. Por eso, propongo la solución de cambiar el neoliberalismo para incluir servicios, de la calidad que se delinea en esta tesis, tanto en la educación y la salud. Este modelo tiene apoyo de los ideales iniciales del neoliberal que no han manifestado típicamente en la implementación. Por eso, el modelo propone una modificación del neoliberalismo para asegurar el éxito.

Teóricamente mi conclusión sobre el neoliberalismo contribuye a la literatura sobre el neoliberalismo y al conocimiento de activistas luchando contra los impactos negativos del neoliberalismo en sus países. He contribuido al debate académico sobre el neoliberalismo por proponer soluciones que no solamente son una visión opuesta del neoliberalismo como camino general. Mis conclusiones piden que Harvey, Bateman y Shakya conciban soluciones a los problemas que prescriben. Imploro que incluyen una teoría interdisciplinaria que considera los problemas que presentan. Pregunto sobre la naturaleza del neoliberalismo y argumento, en contraste con much@s académic@s, que el neoliberalismo nunca ha sido monolítico. Por eso, es posible cambiar aspectos sin tener que cambiar el modelo en modo total. Utilizo las conclusiones que estos tres

autores han realizado para cuestionar y construir mis conclusiones. No argumento que sus ideas son incorrectas, sino que no han considerado el rol de las soluciones. En contraste con todos estos autores, no veo el neoliberalismo como una entidad monolítica y por eso puedo contribuir soluciones donde ellos no lo ven como factibles. Para Bateman y Shakya, su argumento central es que el neoliberalismo, por lo general, es dañino y por eso sus impactos significan la necesidad de terminar el modelo microfinanciero. Al no ver el neoliberalismo como una entidad monolítica, argumento que su percepción está limitada y precisa las soluciones. La solución de la educación y la salud, como propuestas, son esenciales para mi conclusión.

El capítulo 2 y los siguientes capítulos interactúan con los argumentos de Mohammed Yunus por argumentar que las microfinancieras solamente son exitosas en su meta de terminar la pobreza en contextos específicos. Esta tesis argumenta que no son exitosas en un ambiente neoliberal si no hay servicios de la educación y la salud pública de la calidad explicado. Por eso el argumento de Yunus que las microfinancieras son para todo el mundo y todos los ambientes se prueba invalido.

Esta tesis también presenta información importante sobre las similitudes y diferencias entre Nicaragua y México. Son las diferencias entre los dos países que facilitan las conclusiones que determino. La naturaleza del neoliberalismo es diferente en los dos países. Mientras tienen impactos en las mismas cinco áreas, delineadas en el Tabla 1, estos impactos son diferentes (vea p. 28 y 108). Precisamente, estos impactos diferentes demuestran que el neoliberalismo no es monolítico, además de que los impactos más fuertes se producen en maneras diferentes para cada país. En México el factor más fuerte son los TLCs mientras en Nicaragua son los cambios de las políticas

sociales. Los países también tienen planteamientos distintos sobre las microfinancieras. El gobierno mexicano aborda las microfinancieras desde una perspectiva keynesiana mientras las instituciones privadas utilizan el neoliberalismo fuertemente. En contraste, el sector nicaragüense utiliza los ideales neoliberales, pero en un contexto menos obvio, a través de las ONGs que tienen fuentes de dinero comerciales. Las diferencias en los sectores microfinancieros demuestran que las microfinancieras tampoco son monolíticos como Bateman y Shakya las presentan, y por eso, si es posible terminar la influencia dañina del neoliberalismo en el sector. Argumento que las diferencias en el neoliberalismo y las diferencias consiguientes de las microfinancieras en los dos países demuestran la importancia del contexto para el éxito microfinanciero y también la posibilidad para microfinancieras que eliminan la pobreza.

Mientras solamente cambiar dos aspectos de un modelo grandísimo es más simple que eliminar el modelo, no será inalcanzable implementar mis sistemas de la educación y a salud en el mundo real. Por eso, las conclusiones de esta tesis son para los países, especialmente los que se encuentran en vías de desarrollo. Es necesario que reconozcan la importancia de la educación y la salud, no solamente "de cantidad" sino "de la calidad", para su crecimiento económico y que empiecen a implementar programas basados en esta realidad. En utilizar el estudio de caso de las microfinancieras he dado una razón a los gobiernos neoliberales utilizar los sistemas propuestos. Que los cambios que he argumentado son difíciles para los países y el sistema de poder es esencial proveer una razón por la que quisieran implementar los cambios. Por la importancia de las microfinancieras y la necesidad en países en vías de desarrollo para un éxito económico,

creo que este estudio de caso impulsará más cambios que otras áreas que la educación y la salud también impactarán.

Para el futuro mis conclusiones conllevan preguntas sobre la naturaleza del neoliberalismo, microfinancieras y la educación. Mi investigación tenía que enfocarse en estas dos áreas, la educación y la salud y no exploró las otras áreas del neoliberalismo identificadas en el Capítulo 1. Argumento que la educación y la salud son las áreas correctas del enfoque porque pueden impulsar el desarrollo en las otras áreas del impacto mientras cambios en las otras áreas no impulsarán un desarrollo en la educación y/o la salud. Sin embargo, es necesario seguir investigando para observar si mis conclusiones sobre el neoliberalismo son validas en otros contextos (lugares, áreas de impacto, etc.). Sobre las microfinancieras, no estaba tan limitada, por tener acceso a un sector diverso de México. Con la educación será necesario utilizar estudios que han implementado educación similar a la que propongo para observar su éxito. La implementación de las políticas necesarias será difícil por l@s poderes politic@s. Sin embargo, estos cambios son necesarios para el beneficio de todos en los países en vías de desarrollo y por eso tengo fe que la educación y la salud que he descrito serán implementadas un día.

Bibliografía

Agurto Vílchez, Sonia, y María Alejandra Guido. El Impacto Social del Microcrédito en Nicaragua. Managua: WCCN, 2003.

Aldana Saraccini, Aura Violeta. "Empobrecimiento y Desigualdades de género En El Imaginario de las mujeres Nicaragüenses." Red de Bibliotecas Virtuales de Ciencias Sociales de América Latina y el Caribe de la red CLACSO. CLASCO, n.d. Web. 3 Dec. 2009.

Arenas, Carlos. "Microfinance in Central America: Nicaragua's place in the industry." Working Capital for Community Needs. N.p., Summer 2006. Web. 3 Dec. 2009. <http://www.capitalforcommunities.org/node/162>.

Babb, Florence E. *Alter Revolution: Mapping Gender and Cultural Politics in Neoliberal Nicaragua.* Austin: University of Texas, 2001. Texto.

Bateman, Milford. *Why doesn't microfinance work? : The destructive rise of local neoliberalism*. London: Zed Books, 2010. Print.

"Benchmarks." MixMarket. N.p., n.d. Web. 25 Mar. 2011.

Besley, Timothy. "How do market failures justify interventions in rural credit markets?" *The World Bank Research Observer*, 9(1), 27-48. 1994.

Bjorvatn, Kjetil., & Tungodden, Bertil. "Teaching Business in Tanzania: Evaluating Participation and Performance." *Journal of the European Economic Association,* 8(2-3), 561-570. 2010.

Bloque Popular Centroamericano, Alliance for Responsible Trade, and Alianza Social Continental. Por Qué Decimos No Al TLC. San Salvador: Editorial Maya, 2004. Texto.

Bornstein, David. *El Precio de un Sueño.* Distrito Federal: Random House. 2007.

Brañes, R., Caillaux, J., González, M. A., y Silva, C. D. *Medio Ambiente y Libre Comercio en America Latina.* Bridgetown: PNUD. 2000.

Brau, James C. y Woller, Gary M. "Microfinance: A Comprehensive Review of Existing Literature." *Journal of Entrepreneurial Finance and Business Ventures,* 9(1), 1-26. 2004.

Canadian Centre for Policy Alternatives/Choices: A Coalition for Social Justice. Alternative Federal Budget Papers. Canadian Centre for Policy Alternatives, Ottawa. 1998.

Carrillo, Ian. R. "The commercialization of microfinance in México: Efficiency or exploitation" Master's thesis, University of Kansas, Lawrence, Kansas. 2009. Retrieved from www.microfinancegateway.org/.../The%20commercialization%20of%20microfinance%20in%20mexico.pdf

Cook, Ronald G., Paul Belliveau, y Kristen L. VonSeggern. "A Case Study of Microenterprise Training: Beta Test Findings and Suggestions for Improvement," *Journal of Developmental Entrepreneurship* 6, 255-267. 2001.

Counts, Alex M. *Give Us Credit.* New York: Random House, Inc., 1996. Texto.

Cuesta Sanza, M. "Empleo, Desarrollo y Equidad: Experiencias de Mujeres en Microfinanzas. México: Grupo de Educación Popular con Mujeres." 1999.

Danel, Carlos. y Labarthe, Carlos. "A Letter to our Peers" [Brochure]. 2008.

Davies, Bronwyn. y Bansal, Peter. "Neoliberalism and Education. International" *Journal of Qualitative Studies in Education,* 20(3), 247-259. 2007

Dumas, Colette. “Evaluating the Outcomes of Microenterprise Training for Low Income Women: A Case Study,” *Journal of Developmental Entrepreneurship* 6, 97-129. 2001.

Edgcomb, Elaine L. “What Makes for Effective Microenterprise Training?” *Journal of Microfinance* 4, 99-114. 2002.

Esmail, Zahra. "Neoliberal Development: The Impact of Microfinance on Poverty Alleviation." Canadian Journal of Globalization 1, no. 1 (January 2008): 10-16.

Fregoso, Rosa Linda. "The Complexities of 'Femicide' on the Border." In Color of Violence: the Incite! Anthology, by Incite! Women of Color Against Violence. Cambridge: South End Press, 2006.

Freire, Paolo. *Education for Critical Consciousness.* The Continuum Publishing Company, 1990. Texto.

Galeano, Luis, y Cristhian Marenco. "Traman contra financieras ." El Nuevo Diario [Managua, Nicaragua] 12 Enero 2009: n. pag. Texto.

"Ganadería en Nicaragua." Industrial Comercial San Martín. N.p., n.d. Web. 5 Dec. 2009. <http://www.sanmartin.com.ni/es/ganaderia.html>.

Harvey, David. *A Brief History of Neoliberalism.* Oxford: Oxford University Press, 2005. Texto.

Hayden, Tom. *The Zapatista Reader.* New York: Thunder Mouth Press, 2002. Texto.

Hayek, Fredereich. *The Use of Knowledge in Society.* The American Economic Review. September, 1945.

Johnson, Susan and Rogley, Ben. “Microfinance and Poverty Reduction.” London: Oxfam, 1997. Print.

Karlan, Dean S., & Valdivia, Martin. “Teaching Entrepreneurship: Impact of Business Training on Microfinance Clients and Institutions.” June, 2006. Manuscript in preparation, Yale University, New Haven, CT. Retrieved from http://ssrn.com/abstract=920487

Klaehn, Janette., Helms, Brigit. y Deshpande, Rani. “México: Country-Level Savings Assessment.” 2006.

Klein, Naomi. *The Shock Doctrine: The Rise of Disaster Capitalism.* New York: Metropolitan Books, 2007. Texto.

Kozol, Jonothan. *The Shame of the Nation. New* York: Three Rivers Press, 2005. Texto.

Krueger, Gary. Class Lecture, Humanities, Macalester College, March 2008.

Lacayo, Antonio. “Perspectivo personal de la historia nicaragüense.” SIT. CIES, Managua, Nicaragua. 13 Oct. 2009. Presentación en clase.

Lemos, María Felisa. "Experiencias de educación popular en Nicaragua durante el primer gobierno sandinista." *MEDICINA SOCIAL EN LA PRÁCTICA* 3.3 (2008): 242-246. Web. 3 Dec. 2009. www.socialmedicine.info/index.php/medicinasocial/article/viewFile/199/470.

“Lista de Proveedores Internacionales de Financiamiento para la Micro y Pequeña Empresa.” Anuncio. La Prensa [Managua] 23 Sept. 2009: n. pag. Texto.

Mankiw, N. Gregory. *Principles of Economics.* 3ra ed. N.p.: Cengage Learning, 2004. Texto.

Martinez, Elizabeth, y Arnoldo Garcia. "What is Neoliberalism?" CorpWatch. N.p., n.d. Web. 5 Dec. 2009. <http://www.corpwatch.org/article.php?id=376>.

McGregor, S. “Neoliberalism and Health Care.” *International Journal of Consumer Studies,* 25(2), 82-89. June, 2001.

McKernan, S.-M. “The Impact of Microcredit Programs on Self-Employment Profits: Do Noncredit Program Aspects Matter?” *The Review of Economics and Statistics,* 84(1), 93-115. 2002.

MIDE. "Y en México ¿Cómo estamos?" N.p., n.d. Web. 22 Mar. 2011.

Mora B., Alejandra. "El Peso Real de las Microfinancieras en Nicaragua." El Observador Económico. Julio 2009: 28-29. Texto.

Morduch, Jonathan. “Does Microfinance Really Help the Poor? New Evidence from Flagship Programs in Bangladesh.” 1998 Manuscript in preparation, Harvard University.

Mosley, Paul, and David Hulme. “Microenterprise Finance: Is There a Conflict Between Growth and Pvoerty Alleviation?” *World Development* 26, 783-790. 1998.

Naumer, Jake. "The financial disaster of continuing to bailout commercial real estate through the shadows of Federal Reserve jargon. Why you haven’t heard of this trillion dollar bailout." Foreclosureblues. N.p., 23 Feb. 2011. Web. 22 Mar. 2011. foreclosureblues.wordpress.com/2011/02/23/the-financial-disaster-of-continuing-to-bailout-commercial-real-estate-through-the-shadows-of-federal -reserve-jargon-why-you-haven%E2%80%99t-heard-of-this-trillion-dollar-bailout/.

"Nicaragua." The World Factbook. The CIA, 11 Nov. 2009. Web. 3 Dec. 2009. www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/nu.html.

Ohri, C. G. (n.d.). “Microfinance and Health: A Case for Integrated Service Delivery.”Typescript in preparation, University of Washington. Retrieved from www.ruralfinance.org/.../1140604468396_Microfinance_and_health___a_case_ for_int-1026096245.pdf

O'Keef, M. (Ed.). Observatorio, 1(1). July, 2009.

Orfield, Gary. *Dismantling Desegregation: The Quiet Reversal of Brown V. Board of Education.* New York: New Press. 1996. Texto.

Pachico, Elyssa. "'No Pago' Confronts Microfinance in Nicaragua." NACLA. N.p., 28 Oct. 2009. Web. 2 Dec. 2009. nacla.org/node/6180.

Padilla, Patricia. "The Micro-Financing Institutions Are Politically Very Attractive." Envío 27.325 (2008): 14-21. Texto.

Pallmeyer, Hannah. "Beyond Corporatism and Liberalism: State and Civil Society in Cooperation in Nicaragua." 13 Abril. 2009. TS.

Portillo, Lourdes. “Señorita Extraviada, Missing Young Woman.” VHS. N.p., 2001.

Preston, Julia. "Ortega Issues Urgent Appeal for Hurricane Aid ." The Washington Post. 29 Oct. 1988: n. pag. Highbeam Research. Web. 5 Dec. 2009. www.highbeam.com/doc/1P2-1287098.html.

RMALC. (n.d.). “Aprendamos del TLCAN: No Más Libre Comercio Cuaderno 3” [Brochure]. D.F, México: UAM-I.

Rivera, E. Peligra. “Capacitación de cerca de 9 mil maestros.” La Prensa. Nov. 9, 2010.

Robbins, Anthony., M.D. “Health Services and Trade: A Cautionary Tale of 3 Countries.” Talk presented at Trade for the 21st Century Conference, Washingotn D.C. Sept. 9, 1992.

Shadlen, Kenneth. C. “Neoliberalism, Corporatism, and Small Business Political Activism in Contemporary México.” *Latin American Research Review,* 35(2), 73-106. 2000.

Shakya, Yogendra Bahadur. "Grassroots Neoliberalism and the Reconstitution of Development in the 1990s: The Case of the Mainstreaming of the Microfinance Sector in Nepal and Vietnam." PhD diss., The University of Toronto, 2006.

Sofia, Victor. M., & Farfán, Guillermo. “El Peterio del Bienestar Social y de la Salud en México.” Manuscript in preparation. N.d.

Smith, Julia. "El Salvador Work Journal." Archivo modificado en 30 Oct. 2009. Notas.

Smith, Julia. “México Work Journal.” Archivo modificado en 30 Agosto. 2010. Notas.

Smith, Stephen C.. “Village Banking and Maternal and Chad Health: Evidence from Ecuador and Honduras,” *World Development* 30, 707-723. 2002.

Tapia Fonllem, Gabriela. "La Modernizacion Educativa y el TLC." RMALC, Distrito Federal, México.

Téllez, Dora María. "Historia de Nicaragua." CIES. Managua, Nicaragua. 15 Sept. 2009. Presentación en clase.

Townsend, Robert M. "Policies and Impact: An Analysis of Village-Level Microfinance Institutions." Journal of European Economics 3, no. 1 (2005): 1-50.

"Tren Cultural." IHNCA-UCA. Jinotega, Nicaragua. Museo Interactivo.

Tsai, T.C. "Neoliberalism and its discontents: Impact of health reforms in Chile." *Harvard International Review* 31.2 (2009): 32-36. Print.

Trumper, Ricardo., & Philips, Lynne. “Give me discipline and give me death: neoliberalism and health in Chile.” *Race & Class*, 37(3). 1996.

Varea Falcón, Angeles. "Mujer y Educación." Unpublished essay. RMALC, Distrito Federal, México.

Vargas, Oscar-René. *Once Años Después Del Ajuste.* 3era ed. Managua: Consejo Nacional de Universidades de Nicaragua, 2001. Texto.

Villarroel, Gilberto. "La herencia de los "Chicago boys"" BBC Mundo. 10 Dec. 2006. Web. 8 Dec. 2009. news.bbc.co.uk/hi/spanish/latin_america/newsid_3192000/3192145.stm.

Vukelich, Donna. “Welcome to the Free Trade Zone.” Envío Enero 1994: n pag. Web.5 Dec 2009. www.envio.org.ni/articulo/1741.

"Washington Consensus." Global Trade Negotiations Home Page. Center for International Development at Harvard University, Abril 2003. Web. 8 Dec. 2009. www.cid.harvard.edu/cidtrade/issues/washington.html.

Wacquant, Loïc. *Prisons of Poverty.* Minneapolis: University of Minnesota Press. 1999. Texto.

Weintraub, Sidney. *Un-Equal Partners: The United States and México.* Pittsburgh: University of Pittsburgh Press. 2010. Texto.

Wise, Timothy. A., Salazar, Hilda., & Carlsen, Laura. *Confronting Globalization.* Bloomington: Kumarian Press. 2003. Texto.

Woolfolk, Anita E. *Educational Psychology.* 11th ed. N.p.: Allyn & Bacon, 2008.

Yunus, Mohammed. *Banker To The Poor: Micro-Lending and the Battle Against World Poverty.* New York: Public Affairs. 1999. Texto.

Yunus, Mohammed. *Creating a World Without Poverty: Social Business and the Future of Capitalism.* New York: PublicAffairs. 1999. Texto.

Young, Stephen. The "Moral Hazards" of Microfinance: Restructuring Rural Credit in India. Antipode, 42(1), 2010, 201-223.

Lista De Entrevistas

Aguilar Castillo, Alfonso. Entrevista personal. 30 Nov. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. El es el gerente financiera de Finca.

Aguilar, Irma E. Entrevista personal. 14 Junio, 2010. Entrevista por e-mail. Ella es dueña de un micro-negocio.

Aguirre, Edgar. Entrevista personal. 11 Nov. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. El es el director ejecutivo de CRADHC.

Alaniz Dowin, Alfredo. Entrevista personal. 12 Nov. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. El es el Director Ejecutivo de ASOMIF.

Araiza Barrios, Erick Manuel. Entrevista personal. 18 Ago. 2010. Entrevista realizada en D.F., México. El trabaja para AMEXTRA.

Castillo, Javier. Entrevista personal. 13 Junio, 2010. Entrevista realizada en D.F., México. El es coordinador de sucursal para FinComún.

Castillo Almaraz, Rosario. Entrevista personal. 3 Sept. 2010. Entrevista realizada en D.F., México. Ella trabaja para CAME.

De Hoyos Parra, Francisco. Entrevista personal. 26 Julio, 2010. Entrevista realizada en D.F., México. El es el director general para ProDesarrollo.

Díaz Andino, Marvin. Entrevista personal. 30 Nov. 2009. Entrevista realizada por teléfono. El es el Coordinador de Boaco para el Movimiento de Productores, Comerciantes y Microempresarios de Nueva Segovia.

Espinosa Rodriguez, Susana Ernestina. Entrevista personal. 3 Julio, 2010. Entrevista realizada en D.F., México. Ella es dueña de un micro-negocio.

Estrada, Marco Antonio. Entrevista personal. 16 Ago. 2010. Entrevista realizada por teléfono. El trabaja para FinAmigo.

Flores, Julio. Entrevista personal. 17 Nov. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. El es el gerente general de FDL.

Gaitán, Gabriel. Entrevista personal. 20 Nov. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. El es el representante de IDEAS para América Central.

García, Eva. Entrevista personal. 30 Sept. 2009. Entrevista fue realizada en Managua, Nicaragua. Ella trabaja para el FDL.

Garrido, Celso. Entrevista personal. 23 Junio 2010. Entrevista realizada en D.F., México. El es profesor de la economía en UAM-Azcapotzalco.

González Navarrete, Angeles. Entrevista personal. 12 Ago: 2010. Entrevista realizada en D.F., México. Ella enseña cursos de capacitación.

Gonzalez Paniagua, Juan Carlos. Entrevista personal. 3 Ago. 2010. Entrevista realizada en Cabo San Lucas, México. El trabaja para ASP Financiera.

Gutiérrez Mendoza, Gabriela. Entrevista personal. 14 Junio. 2010. Entrevista realizada en D.F., México. Ella es la Coordinadora del Instituto de Mujeres Marcela Lagarde.

Guzman, Edgar, Romero, Federico y Lopez, Francisco. Nombres cambiados por la autora. Entrevista personal. 22 Julio. 2010. Entrevista realizada en D.F., México. Ellos trabajan para el CNBV.

Herrera, Moises. Entrevista personal. 18 Ago. 2010. Entrevista realizada en D.F., México. El trabaja para PRONAFIM.

Herrera, Verónica. Entrevista personal. 24 Nov. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. Ella es la Directora del Área Financiera y Operaciones para MiCredito/Chispa

Jarquín López, Dólores. Entrevista Personal. 11 Nov. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. Ella es la Presidente de REDSDCOM.

Lopez, Edmundo. Entrevista Personal. Nombre cambiado por la autora. 9 de Ago. 2010. Entrevista realizada en D.F., México. El trabaja para EnConfianza.

Lopez, Reyes Garcia. Entrevista Personal. 25 Ago. 2010. Entrevista realizada en Zacatlan, México. El trabaja para FinRural.

Lozano, Maribel Muñoz. Entrevista Personal. 15 Junio. 2010. Entrevista realizada en D.F., México. Ella ha escrito sobre las microfinancieras.

Martinez Cendo, Oliver. Entrevista Personal. 3 Junio, 2010. Entrevista realizada en D.F, México. El es dueño de un micro-negocio.

Maya, David. Entrevista Personal. 7 Junio, 2010. Entrevista realizada en D.F., México. El es dueño de un micro-negocio.

McGinnis, Anne Elizabeth. Entrevista personal. 1 Dec. 2009. Entrevista realizada por internet. Ella es una estudiante de salud pública.

Mota, Myra. Entrevista Personal. 26 Julio, 2010. Entrevista realizada en D.F., México. Ella es la gerente de Sucursal para Banamex.

Muñoz, Carlos. Entrevista personal. 24 Nov. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. El es el gerente de crédito para FODEM.

Parrao Guzmán, Rafael Arturo. Entrevista personal. 1 Junio, 2010. Entrevista realizada en D.F., México. El es un cliente de FONDESO.

Pérez Leiva, Jaime. Entrevista personal. 26 Nov. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. El es el gerente general de Banco ProCredit.

Perez Marcial, Cesar. Entrevista personal. 27 Julio, 2010. Entrevista realizada en D.F., México. El trabaja para AMUCSS.

Puente, Alejandro. Entrevista personal. 9 Ago 2010. Entrevista realizada en D.F. México. El trabaja para Compartamos Banco.

Ruiz, José María. Entrevista personal. 19 Mayo 2010. Entrevista realizada en Azcapotzalco, D.F., México.

Tallería, Víctor. Entrevista personal. 26 Nov. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. El es el gerente general de FAMA.

Valladarez Gonzalez, Amanda. Entrevista personal. 28 Junio, 2010. Entrevista realizada en D.F., México. Ella es dueña de un micro-negocio.

Villafuerte, Patricia. Entrevista personal. 28 Julio, 2010. Entrevista realizada en D.F., México. Ella trabaja en el sector microfinanciero.

Zeas, Ricardo. Entrevista personal. 2 Dec. 2009. Entrevista realizada en Managua, Nicaragua. El es el supervisor de negocios pyme.

Apéndice 1
Lista de Instituciones Entrevistadas en Nicaragua

ASOMIF

ASOMIF es la Asociación Nicaragüense de Instituciones de Microfinanzas. Sirve para dar ayuda y supervisión a 19 instituciones microfinancieras, sin fines de lucro, en el país. 52% de los clientes son agropecuarios. El entrevistado fue Alfredo Alaniz Dowin, Director Ejecutivo.

FDL

El Fondo de Desarrollo Local tiene una cartera mitad rural y mitad urbana. El préstamo típico para el sector rural es de $700 y $200 para el sector urbano. El 57% de sus clientes son mujeres. Es miembro de ASOMIF. El entrevistado fue Julio Flores, Gerente General.

CRADHC

CRADHC es una organización que tiene una cartera más pequeña que las otras. Sus préstamos son 100% para Managua y son entre $200 y $5000. Tienen 90% mujeres. No es miembro de ASOMIF. El entrevistado fue Edgar Aguirre, Director Ejecutivo.

FODEM

FODEM es una organización que trabaja solamente con mujeres. Un préstamo promedio es $600. 65% de los préstamos van al sector urbano, 35% rural. Es miembro de ASOMIF. El entrevistado fue Carlos Muñoz, Gerente de Crédito.

CHISPA/MiCredito

Chispa es una microfinanciera que no es parte de ASOMIF. Tiene 58% mujeres y 42% hombres y 40% rural. El tamaño promedio de un préstamo es $900 pero 70% de los clientes reciben préstamos menos que $300. La entrevista fue Verónica Herrera, Directora del Área Financiera y Operaciones.

ProCredit

ProCredit es un banco con fines de lucro. 27% de sus clientes son rurales y más que 50% son mujeres. El entrevistado fue Jaime Pérez Leiva, gerente general.

Fama

Fama es una institución financiera con fines de lucro. 76% de sus clientes son urbanos y 75% son mujeres. El entrevistado fue Víctor Tallería, gerente general.

Finca

Finca es una organización que no es miembro de ASOMIF. 90% de sus clientes son urbanos y 83.4% son mujeres. Un préstamo típico es de $250. El entrevistado fue Alfonso Aguilar Castillo, gerente de la financiera.

BDF

BDF es una compañía con fines de lucro que provee micro-crédito con su programa Pyme. Tiene una cartera mayormente urbana y con una mayoría de mujeres. El entrevistado fue Ricardo Zeas, Supervisor de Negocios Pyme.

Movimiento de Productores, Comerciantes y Microempresarios de Nueva Segovia[46]

Este movimiento, mejor conocido como el movimiento de "No Pago", está luchando para tasas de interés más bajas. Su argumento es que las tasas ahora son tan caras, y con la crisis económica no pueden pagar. Por eso, están luchando para una manera de pagar sus deudas. Los en contra del movimiento dicen que ellos pueden pagar su interés y solamente no quieren porque este año han ganado menos que antes.

[46] La autora no tuvo mucho éxito en logrando entrevistas con este movimiento. Al fin logró una, pero fue corta y por teléfono. Por eso, la información sobre el movimiento es escaso.

Apéndice 2
Marcos Legales y Las Instituciones Entrevistadas en México

Entidades Gubernamentales

La información sobre las entidades gubernamentales se encuentra en el texto de la tesis.

Instituciones Entrevistadas: Pronafim

IPO

El IPO, referido a sus siglas inglesas de *Initial Public Offereing* refiere al proceso de vender activos de una compañía al público. Después de este proceso una compañía se intercambia en el mercado público. El IPO es un modelo raro para las microfinancieras.

Instituciones Entrevistadas: Compartamos Banco

SOFOM

Las SOFOMes son Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas. Son instituciones que otorgan crédito con un objeto expresamente social. No necesitan la autorización del Gobierno Federal. Pueden ser reguladas o no reguladas, variando por su relación con bancos regulados.

Instituciones Entrevistadas: EnConfianza

SOFOL

Las SOFOLES, por sus siglas son Sociedades Financieras de Objeto Limitado. Son reguladas por el Banco de México y la Ley de Instituciones de Crédito. Esta ley les deja captar recursos financieros del mercado, como dinero de los bancos. Son sociedades anónimas que proveen crédito para un sector o una actividad específica y determinada, como micro-créditos. También, SOFOLES pueden especializar en crédito para automotrices o agroindustrias.

Empresa

Algunas microfinancieras son empresas que tienen la meta de ganar un lucro, pero no tienen la estructura de una IPO. No tienen que seguir reglas especiales por trabajar con un sistema financiera porque son tan pequeños para ser considerados bancos. Ganan un lucro como todos los negocios pequeños. Las acusaciones de ser usuro, por una tasa de interés alta, típicamente se lleva contra las empresas o las IPOs.

Instituciones Entrevistadas: ASP Financiera, FinAmigo, FinComún

Dentro de Bancos

En México los bancos son regulados en una manera diferente que las microfinancieras. Sin embargo, casi todos los bancos tienen una relación con el gobierno para proveer créditos para empezar las MiPYMES[47]. Los préstamos de los bancos típicamente son de montos más grandes que las otras microfinancieras.

Instituciones Entrevistadas: Banamex

[47] Las Micro, Pequeño y Medianas Empresas

Financieras Populares

La regularización de las financieras populares es nueva. Cuando una institución se llama así es porque está regulada por el CNBV (Centro Nacional Bancario de Valores) y la Ley de Ahorro y crédito popular, pero hay muchas instituciones que tienen la estructura de una financiera popular que no están reguladas. Las financieras populares son instituciones anónimas que no ganan lucro. Su meta primaria es el capto del ahorro de las poblaciones para promover el desarrollo local y sostenible. Pueden proveer crédito, pero no es su misión central.

Cooperativas

Las cooperativas son un tipo de financiamiento local y de solidaridad. Las cooperativas pueden captar ahorro y otorgar crédito. Las cooperativas están reguladas por el CNBV y la Ley General de Sociedades Cooperativas. No ganan lucro.

Instituciones Entrevistadas: FinRural, AMUCSS

SOFIPOS

Las SOFIPOS son Sociedades Financieras Populares. Operan bajo la ley General de Sociedades Mercantiles. Pueden tener el objeto de ahorro y/o crédito popular. Pueden captar recursos del público en general o de sus soci@s. La participación accionaría varía entre 10% y 30%.

Apéndice 3
Guía de Entrevistas: Nicaragua

1. Describa un préstamo típico para su institución.

2. ¿Cuándo empezó su organización o compañía? ¿Por que empezó? ¿Cuál fue su visión?

3. ¿Cuales considera son los factores de éxito más importante en la vida de su IMF? ¿En el año pasado?

4. ¿Cual considera usted ha sido el desafío más difícil para su IMF? ¿Cómo lo superó?

5. ¿Cual considera es el desafío más difícil para el futuro?

6. ¿Cuál es la fuente del dinero que usa para prestar? (si no pueden contestar por razones de confidencialidad me pueden decir si viene de bancos o donaciones o si son del país, de la región o de otros partes del mundo).

7. ¿En este momento quiénes son sus clientes (cuestiones de demográficos--rurales o urbanos)? ¿Siempre ha tenido la misma composición?

8. ¿Cómo le impacta el movimiento de No Pago?

9. ¿Cómo le han impactado las políticas económicas de Daniel Ortega, como presidente?

10. ¿Cómo sería un gobierno perfecto para la industria?

11. ¿El hecho de que la mayoría de nicaragüenses no tiene el suficiente acceso a los servicios de salud, causa problemas para su capacidad de trabajar bien (con la lógica de que una persona enferma no puede trabajar como una persona saludable)?

12. ¿La falta de educación para todos en Nicaragua (en el presente y/o el pasado) tiene un impacto en la capacidad de los clientes para realizar sus negocios?

13. ¿Me puede mostrar un ejemplo de un contrato? ¿Piensa que todos sus clientes están claros del contenido del contrato en su totalidad? ¿Tiene un mecanismo para asegurar que lo entiendan todo?

14. ¿Hace capacitación?

15. ¿Cómo siga su organización con los ideales de Mohammed Yunus, el fundador de micro-crédito? ¿Cómo han cambiado? ¿Por qué cambiaron?

16. ¿Puede hablar sobre como determina su tasa de interés?

17. ¿Su organización usa las ideas de grupos solidarios para asegurar el repago de los préstamos? ¿Por qué sí o no? ¿Usa garantía? ¿Porque si o no?

18. ¿Los negocios que empiezan con micro- préstamos tienen problemas competiendo con las compañías transnacionales?

19. ¿Cómo responde, su organización, a las realidades medio ambientales en el país?

20. ¿Cómo responde, su organización, a las inequidades entre los géneros en el país?

21. ¿Cuáles son los otros servicios que proveen?

Apéndice 4
Guía de Entrevistas México

1. ¿Cuál es el marco jurídico de su institución? ¿Cómo le impacta su éxito?

2. ¿Cuándo empezó y por que empezó? ¿Cuál fue su visión?

3. ¿Cuáles considera son los factores de éxito más importantes en la vida de su IMF? ¿En el año pasado? ¿Cómo mide el éxito?

4. ¿Cuál considera ha sido el desafió más difícil para su IMF? ¿Cómo lo superó?

5. ¿Cual considera es el desafío más difícil para el futuro?

6. ¿Cuál es la fuente del dinero que usa para prestar?

7. ¿Cuáles son los limites o condiciones sobre cómo puede usar los fondos que recibe?

8. ¿En este momento quiénes son sus clientes (cuestiones de demográficos)? ¿Siempre ha tenido la misma composición?

9. ¿Cómo sería un gobierno perfecto para su IMF? ¿Para la gente que les apoya?

10. ¿Tiene datos sobre la salud de sus clientes? ¿Cree que la falta de salud tiene un impacto en la capacidad de sus clientes en manejar exitosamente sus negocios?

12. ¿Tiene datos sobre el nivel educativo de sus clientes? ¿Cree que la falta de educación tiene un impacto en la capacidad de sus clientes en manejar exitosamente sus negocios?

13. ¿Proveen servicios que no son el crédito (como capacitación o ahorro)? ¿Qué son?

14. ¿Cómo siga su organización con los ideales de Mohammed Yunus, el fundador de micro-crédito? ¿Cómo han cambiado? ¿Por qué cambiaron?

15. ¿Puede hablar sobre como determina su tasa de interés y que es su tasa de interés?

16. ¿Su organización usa los grupos de solidaridad para asegurar el repago o usa garantías? ¿Por qué?

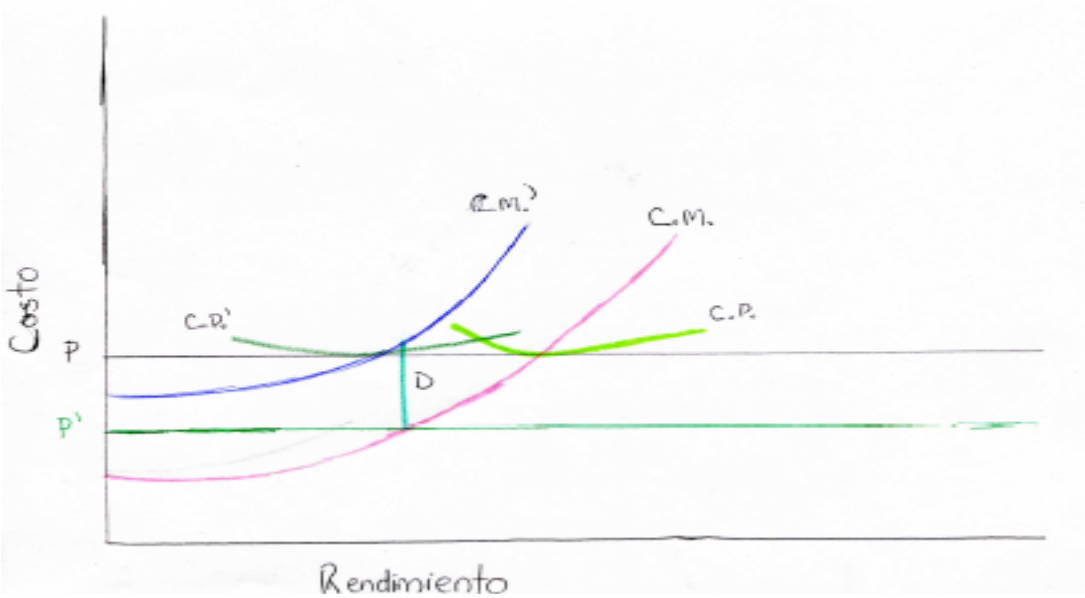
17. ¿Cree que los negocios que sus clientes empiezan están competiendo con negocios de otros países?

18. ¿Cómo responde, su institución, a las realidades medio ambientales en el país?

19. ¿Cómo responde su institución a las desigualdades entre los géneros en el país?

20. ¿Cómo mide el éxito de los negocios de sus clientes? ¿Si usan datos me puede dar los datos sobre el éxito de sus clientes?

Grafico 1: Cambios en el Costo Marginal a causa del Capital Humano



En este grafico P es el precio inicial para su bien en el mercado y p' es cuando el precio cambia. C.M. es el costo marginal para la persona con mas capital humano y C.M.' es el costo marginal para la persona con menos capital humano. C.P. es el costo promedio para la persona con mas capital humano y C.P.' es para la persona con menos capital humano. D es la diferencia en el costo a causa del acceso al capital humano.

Tabla 1: El Neoliberalismo en Nicaragua y México

	Nicaragua	México
Desigualdades entre los géneros	-Desempleo/ Más trabajadores en el sector informal -Maquilas -Perdida de servicios sociales que mujeres usaban	-Maquilas -Un incremento en la violencia, como los femicidios en Juárez.
Impactos al Medio Ambiente	-Falta de Soberanía para decidir leyes medioambientales -Biodiversidad amenazada	-Robo de productos naturales para patentes, como el frijol de especie Enola -Biodiversidad amenazada
Salud	-Menos gastos gubernamentales -Seguros privados -Servicios curativos, no preventivitos	-Menos gastos gubernamentales -Seguros privados -Servicios curativos, no preventivitos
Educación	-Menos gastos	-Privatización/menos dinero gubernamental -Enfoque en la eficiencia
Abertura de las Fronteras	-CAFTA	-NAFTA