Ayudar a los más Desposeídos a Usar Microcrédito en Murshidabad, India

Investigadores/as:

Abhijit Banerjee

Raghabendra Chattopadhyay

Esther Duflo

Nathanael Goldberg

Dean Karlan

Robert Osei

William Pariente

Jeremy Shapiro

Garima Sharma

Bram Thuysbaert

Christopher Udry

Sector(s): Finanzas, Gender, Salud, Protección Social

Fieldwork: Centre for Micro Finance (CMF)

Ubicación: Murshidabad, West Bengal, India

Muestra: 1.000 hogares desposeídos en Murshidabad, India, sin acceso al microcrédito y sin asistencia estatal significativa

Grupo objetivo: Rural population Women and girls

Resultado de interés: Earnings and income Employment Self-employment Asset ownership Food security Health outcomes Income diversification Mental health Long-term results

Tipo de intervención: Graduation approach

Número de registro del AEA RCT Registry: AEARCTR-0000382

Datos: https://doi.org/10.7910/DVN/SYCXOS

Research Papers: A Multifaceted Program Causes Lasting Progress for the Very Poor: Evidence from..., Long-Term Effects of the Targeting the Ultra Poor Program

Socios Implementadores: Bandhan Konnagar, Consultative Group to Assist the Poor (CGAP), Ford Foundation, International Initiative for Impact Evaluation (3ie), United States Agency for International Development (USAID), Biotech International

Problema de política pública

Mucho se ha debatido sobre hasta qué punto las microfinanzas pueden y debieran dirigirse hacia los más desposeídos. Los hogares más desposeídos a menudo no cuentan con un ingreso constante, dificultándoles el acceso a los servicios financieros, ya que carecen de la garantía necesaria para respaldar un préstamo formal. Además, los más desposeídos enfrentan dos barreras particularmente complicadas para el uso de las microfinanzas en forma exitosa: primero, pueden usar el préstamo para

satisfacer necesidades inmediatas, más que invertir en un activo productivo; segundo, pueden también ser más vulnerables a las crisis de ingresos (como eventos médicos), los cuales pueden hacerlos más proclives a una interrupción del pago. Se ha sugerido la entrega de activos generadores de ingresos en vez del microcrédito, como una posible estrategia para permitir que las poblaciones más desposeídas se beneficien de los servicios de microfinanzas; sin embargo, existen pocos estudios rigurosos respecto de esta práctica.

Contexto de la evaluación

Se cree que más de 30% de los 82 millones de residentes de Bengala Occidental viven por debajo de la línea de pobreza y se estima que 18% de los ciudadanos más ricos en zonas rurales en realidad tiene tarjetas que los define como “por debajo de la línea de pobreza”. Murshidabad es uno de los distritos más pobres de Bengala Occidental y se ubica 15 de 17 en términos del Índice de Desarrollo Humano. Más del 70% de la población de Bengala Occidental vive en áreas rurales. Si bien 46% de los hogares en la muestra en Murshidabad han obtenido créditos, solo 8% obtuvo créditos de una fuente formal.

En 2002 Bandhan, una institución de microfinanzas con base en Kolkata, fue lanzada en Bengala Occidental para abordar la pobreza económica y social, entregando mayor acceso al crédito formal. Gracias al rápido crecimiento en los últimos siete años, ahora cuenta con una base de clientes estimada en más de 1,2 millones de prestatarios en 12 estados en India, entregando una variedad de productos que incluyen préstamos para las microempresas y la agricultura.

Three women review bank deposits with Bandhan staff

Ruchika Singh

Detalles de la intervención

Esta evaluación ayudará a determinar si los activos generadores de ingreso resultan ser beneficiosos para los hogares más desposeídos y qué tipo de provisión de activos resulta ser la más exitosa. Los investigadores evaluarán el impacto del más nuevo proyecto de Bandhan: ampliación de la cobertura a la comunidad de hogares más desposeídos, basándose en la entrega de activos más que la entrega de efectivo, preparando a los más pobres a convertirse en clientes de microfinanzas. El primer paso en el proceso de extender las microfinanzas a los más desposeídos era determinar quién se encontraba en esta categoría. Esto se hizo a través de una representación social y un ranking de pobreza, usando los Diagnósticos Rurales Participativos (PRA's) en cada una de las aldeas objetivo.

Tras una segunda verificación de los participantes seleccionados, los beneficiarios fueron divididos en grupos de tratamiento y control, de los cuales los individuos de tratamiento seleccionados aleatoriamente recibieron un subsidio de US$100 para comprar un activo productivo de su elección. Estos activos incluían tanto activos agrícolas como no agrícolas, aunque el ganado (como vacas o cabras) fue la elección más popular. A los hogares también se les dio acceso a un fondo para gastos médicos – una característica que puede reducir su vulnerabilidad.

Bandhan se reunirá con los hogares seleccionados en forma semanal durante 18 meses, para revisar su estado y entregar capacitación complementaria sobre destrezas de negocios. Una vez completada esta capacitación, todos los hogares serán encuestados para determinar los impactos del programa y los hogares seleccionados pasarán a ser elegibles para el programa de microfinanzas de Bandhan. Tras un año, después de la extensión del programa de microfinanzas para seleccionar los hogares, una segunda encuesta de seguimiento será aplicada con el fin de evaluar los impactos de largo plazo del programa de graduación y evaluar de qué manera progresan los beneficiarios como clientes de microfinanzas. Los resultados medidos incluyen ingreso, activos, asistencia de los niños a clases, salud y seguridad alimenticia.

Resultados y lecciones de la política pública

Resultados en progreso.

Banerjee, Abhijit, Esther Duflo, Raghabendra Chattopadhyay, and Jeremy Shapiro. "Targeting the Hard-Core Poor: An Impact Assessment." Working Paper, MIT, November 2011. Banerjee, Abhijit, Esther Duflo, Raghabendra Chattopadhyay, and Jeremy Shapiro. "Targeting Efficiency: How Well Can We Identify the Poor?" Working Paper, Institute for Financial Management and Research Working Paper Series No.21, December 2007.

---

1. J-PAL. "Targeting the ultra-poor to improve livelihoods." Available at: https://www.povertyactionlab.org/case-study/targeting-ultra-poor-improve-livelihoods
2. J-PAL. "Targeting the ultra-poor to improve livelihoods." Available at: https://www.povertyactionlab.org/case-study/targeting-ultra-poor-improve-livelihoods
3. Partnership for Economic Inclusion. "2018 State of the Sector: Synthesis Report." Available at: https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/peis_2018_state_of_the_sector_report_final.pdf