

## **Enseñando Microfinanza a los Más Pobres: Vinculando con Servicios Financieros en el Modelo de BRAC's TUP en Pakistán**

### **Investigadores/as:**

Dean Karlan

William Pariente

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

**Fieldwork:** Innovations for Poverty Action (IPA)

**Ubicación:** Sindh province, Pakistan

**Muestra:** 1,300 hogares

**Grupo objetivo:** Rural population

**Resultado de interés:** Earnings and income Employment Empowerment Self-employment Women's/girls' decision-making  
Mental health

**Tipo de intervención:** Graduation approach

**Número de registro del AEA RCT Registry:** AEARCTR-0000048

**Datos:** A multifaceted program causes lasting progress for the very poor: Evidence from...

**Research Papers:** A multifaceted program causes lasting progress for the very poor: Evidence from...

**Socios Implementadores:** Aga Khan Planning and Building Services (AKPBS), Badin Rural Development Society (BRDS), Indus Earth Trust, Pakistan Poverty Alleviation Fund, Sindh Agricultural and Forestry Workers' Coordinating Organization (SAFWCO)

### **Problema de política pública**

Los recursos productivos proporcionan un medio para salir de la pobreza, sin embargo, muchas de las personas que viven en extrema pobreza carecen del capital necesario para recibir educación superior o para iniciar un negocio. Pequeños préstamos podrían ayudar a los pobres a crear industrias artesanales, al proporcionarles el capital necesario para comprar activos para la producción, lo que les permitiría salir de la pobreza. En el pasado, las instituciones de micro financiamiento fueron exitosas al alcanzar hogares pobres y de bajos ingresos, pero la evidencia sugiere que alcanzar a los extremadamente pobres es más problemático. Estudios en países como Perú, Kazakstán y Uganda, muestran que los clientes de micro finanzas que ganan menos de un dólar al día representan el 15% o menos del total de la clientela de las instituciones micro financieras. Esto sugiere que los más pobres de los pobres, necesitan ayuda adicional y formación para participar exitosamente en programas regulares de micro finanza.

### **Contexto de la evaluación**

La pobreza en Pakistán es una preocupación creciente - casi un tercio de los 170 millones de habitantes viven en pobreza, un incremento de casi 13% desde 1990<sup>1</sup>, , y actualmente hay 3.2 millones de personas desplazadas por las guerras.<sup>2</sup>, Pakistán es el hogar de un gran sistema feudal, donde numerosos inquilinos pobres están en deuda con los propietarios. Dada la falta de

acceso al crédito formal, estos inquilinos están atados a su condición de pobreza y en muchas ocasiones son explotados en sus labores. Las estimaciones sugieren que 5.6 millones de hogares pobres en Pakistán se beneficiarían de los servicios micro financieros, pero los servicios de las instituciones micro financieras actuales alcanzan menos de un 5% de esta población.<sup>3</sup>



Women carrying water containers in Pakistan

Photo credit: SkycopterFilms Archives, Shutterstock.com

## Detalles de la intervención

El programa “Targeting the Ultra Poor” (TUP), tiene como objetivo ayudar, formar y preparar a las personas extremadamente pobres, de manera que puedan acceder exitosamente a las oportunidades microfinancieras y se beneficien de estas. Aproximadamente 1,600 hogares van a participar en el experimento. El grupo de tratamiento está conformado por 800 hogares, seleccionados a través de una lotería pública, en el que a cada uno de ellos se le proveerá con activos productivos y formación. El resto de los 800 hogares servirán como grupo de comparación.

El programa va a ser llevado a cabo por tres ONG’s (Birdes, Aga Khan Planning and Development Services and Indus Earth) y dos instituciones microfinancieras (SAFWCO and OCT), en áreas rurales del sur de Pakistán. Los componentes básicos del programa son; la transferencia de activos, formación empresarial, educación financiera y una introducción a las prácticas de ahorro. La meta del programa es que los participantes logren “graduarse” (después de 18 meses) de un programa estándar de micro finanzas.

## Resultados y lecciones de la política pública

Resultados en progreso.

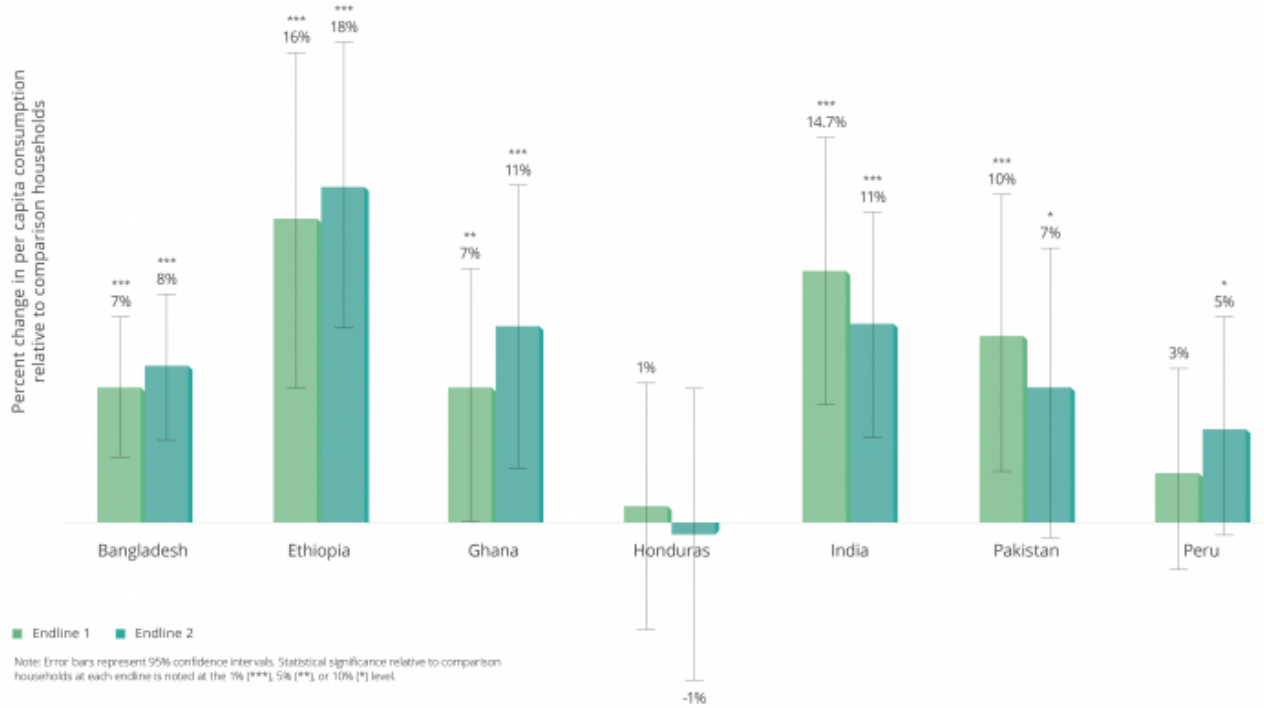
<sup>1</sup>, AusAID, Australian Government, "Pakistan", <http://www.ausaid.gov.au/country/country.cfm?CountryId=11>.

<sup>2</sup> Hani, Faez and Seri Begawan, Bandar, "3.2m Pakistanis displaced by war against Taliban need urgent aid," *The Brunei Times*, (May 30, 2009).

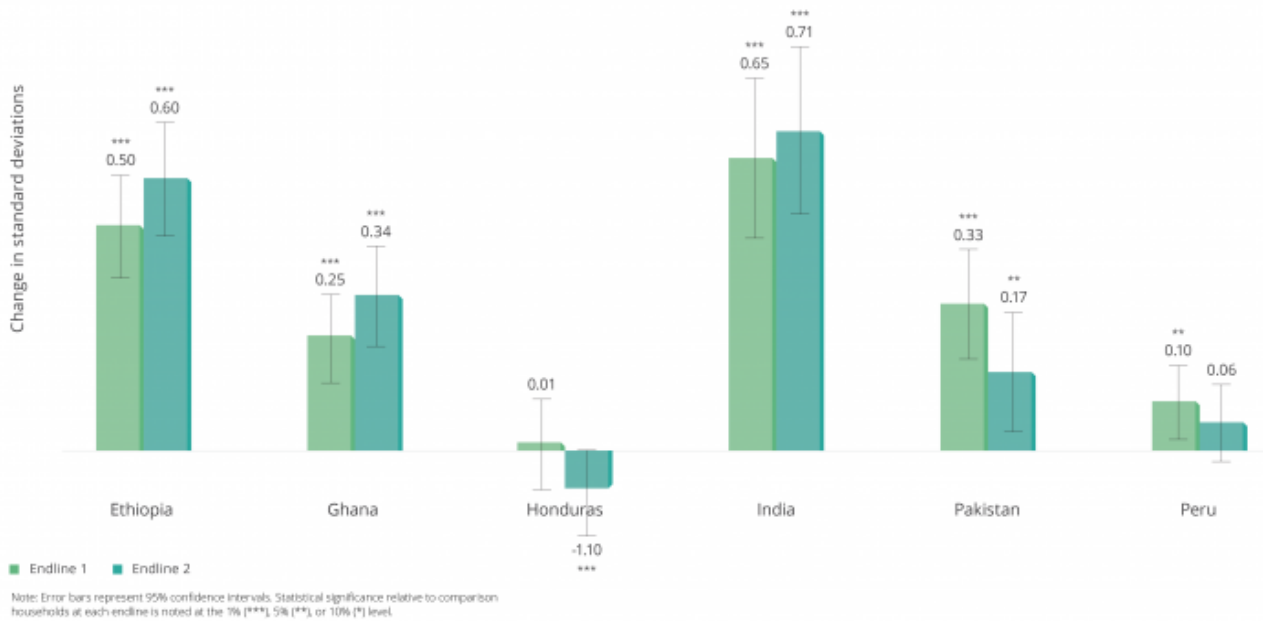
[3] Asian Development Bank Institute, "Overview of Microfinance in Pakistan,"

<http://adbi.adb.org/conf-seminar-papers/2005/09/27/1381.khushhali.microfinance.study/overview.of.microfinance.in.pakistan/>.

The Graduation approach increased ultra-poor households' consumption, a common measure of well-being.



Transferring a productive asset increased household assets: despite being free to sell these assets after the program ended, treated households continued to own more livestock than households in the comparison group.

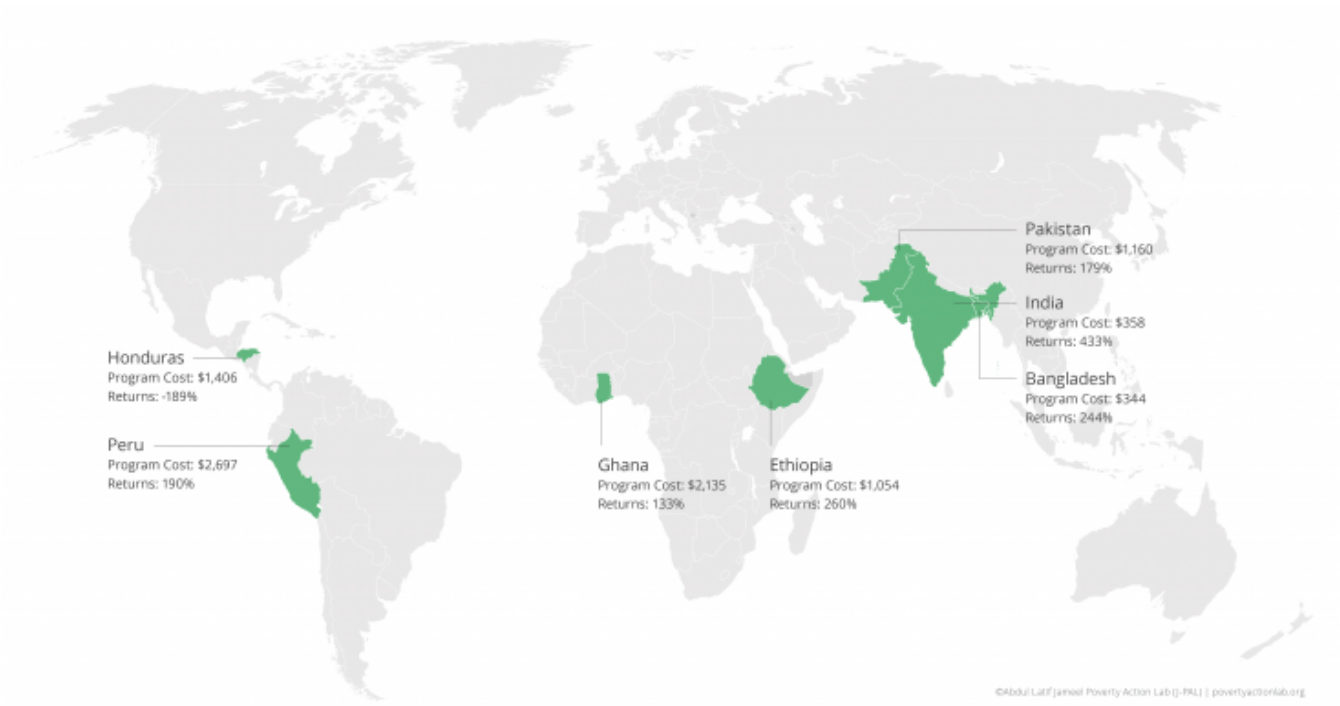


©Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab (J-PAL) | povertyactionlab.org

	Pooled		Ethiopia		Ghana		Honduras		India		Pakistan		Peru	
	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2
Physical Health	↑	—	—	—	↑	—	↑	—	↑	—	↓	—	↑	↑
Mental Health	↑	↑	—	—	↑	—	↑	↑	—	—	no data	—	—	↑
Political Involvement	↑	↑	—	↑	↑	↑	—	—	—	↑	↑	↑	—	—
Women's Empowerment	↑	—	—	—	—	—	—	—	—	no data	↑	—	—	—

↑ Statistically significant positive difference in outcomes between the treatment and comparison groups at the 90% confidence level or higher  
↓ Statistically significant negative difference in outcomes between the treatment and comparison groups at the 90% confidence level or higher  
— No statistically significant difference

©Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab (J-PAL) | povertyactionlab.org



©Abdul Latif (anew Poverty Action Lab (PAL) | povertyactionlab.org