Faire bénéficier les plus pauvres de la microfinance : accès aux services financiers sur le modèle du programme « TUP » de BRAC, au Pakistan

Researchers:

Dean Karlan

William Pariente

Sector(s): Finance, Genre, Protection Sociale

Fieldwork: Innovations for Poverty Action (IPA)

Location: Sindh province, Pakistan

Sample: 1300 ménages

Target group: Rural population

Outcome of interest: Earnings and income Employment Empowerment Self-employment Women's/girls' decision-making Mental health

Intervention type: Graduation approach

AEA RCT registration number: AEARCTR-0000048

Données: 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...

Partner organization(s): 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)

Policy issue

L'accès à des actifs productifs (bétail, semences, ...) peut permettre de sortir de la pauvreté ; néanmoins, beaucoup de ceux vivant dans une pauvreté extrême manquent de l'apport en capital leur permettant d'avoir une meilleure formation ou d'acheter des actifs productifs. Des petits prêts peuvent dès lors aider les pauvres à se lancer dans une activité artisanale et à se sortir ainsi de la pauvreté. Dans le passé, les institutions de microfinance ont réussi à atteindre des ménages pauvres ou à bas revenu, mais un ensemble d'éléments semble indiquer qu'atteindre les très pauvres est plus difficile. Des études menées dans des pays comme le Pérou, le Kazakhstan et l'Ouganda montrent que les clients de la microfinance qui gagnent moins de 1 US dollar par jour représentent moins de 15% de la clientèle totale. Cela suggère que les plus pauvres ont besoin d'un appui et d'une formation supplémentaires pour participer avec succès aux programmes habituels de microfinance.

Context of the evaluation

La pauvreté au Pakistan est un problème croissant : environ un tiers des 170 millions d'habitants que compte ce pays vivent dans la pauvreté, une augmentation de 13% depuis les années 1990[1], . De plus, il y a actuellement 3,2 millions de personnes déplacées du fait de conflits armés[2], . Le Pakistan a un système de propriété foncière de type féodal, où de nombreux fermiers pauvres sont endettés vis-à-vis des propriétaires de leurs exploitations. Manquant d'accès au crédit classique, ils n'ont pas les moyens

d’améliorer leur condition et se retrouvent souvent exploités. Des estimations montrent que 5,6 millions de ménages pauvres au Pakistan pourraient bénéficier des services de la microfinance, mais que moins de 5% d’entre eux y font actuellement appel[3].

Women carrying water containers in Pakistan

Photo credit: SkycopterFilms Archives, Shutterstock.com

Details of the intervention

Le programme « Cibler les très pauvres » (« Targeting the Ultra Poor », TUP) vise à appuyer, former et préparer les personnes les plus pauvres pour qu’ils bénéficient avec succès des possibilités offertes par la microfinance. Environ 1600 ménages participent à l’évaluation. Le groupe test comprend 800 ménages, sélectionnés par le biais d'une loterie publique, qui bénéficieront tous d’actifs et de formation. Les 800 autres ménages servent de groupe témoin.
Le programme est mis en œuvre par trois ONG (Birdes, Aga Khan Planning and Development Services et Indus Earth) et deux institutions de micro-finance (SAFWCO et OCT) dans les zones rurales du Sud du Pakistan. Les éléments de base du programme sont le transfert d’actifs, la formation à l’entreprenariat, l’éducation financière et une introduction à la pratique de l’épargne. L'objectif du programme est qu'après 18 mois, les participants soient "admis" dans un programme de microfinance classique.

Results and policy lessons

Lire le bulletin en français.,

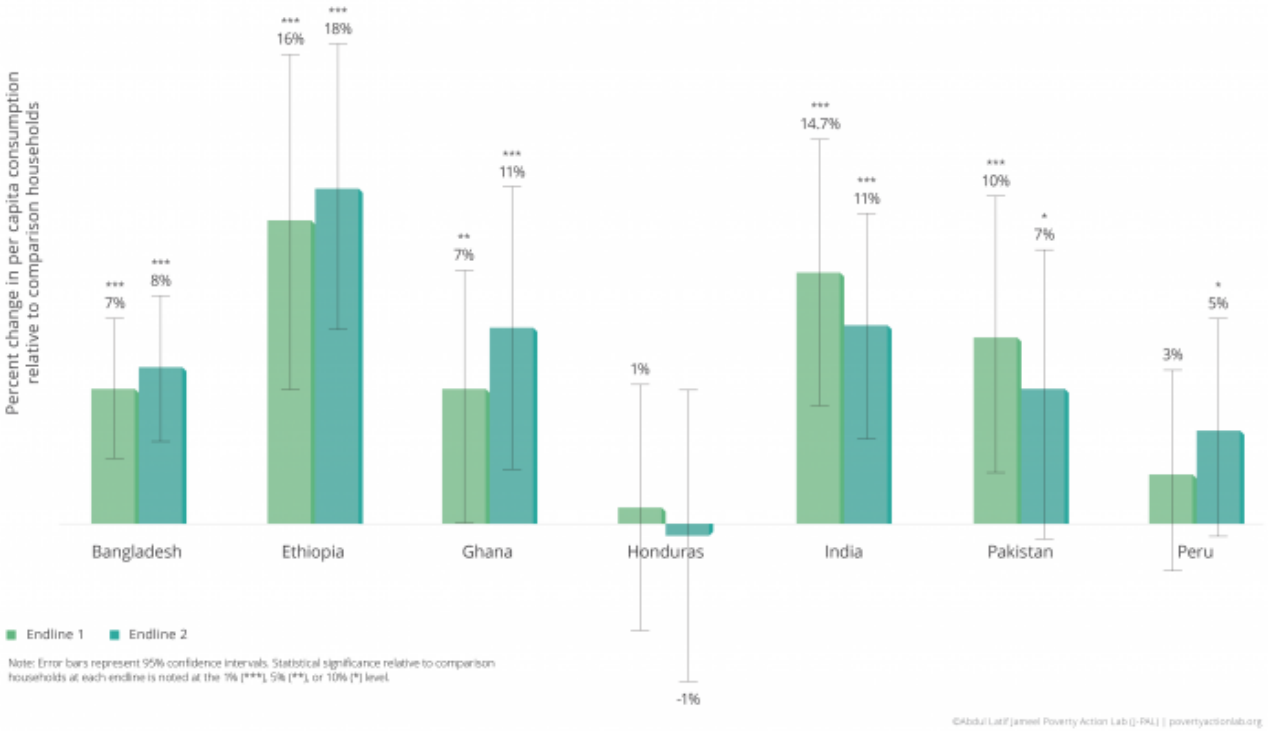
[1], AusAID, Australian Government, “Pakistan”, http://www.ausaid.gov.au/country/country.cfm?CountryId=11.

[2] 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/.

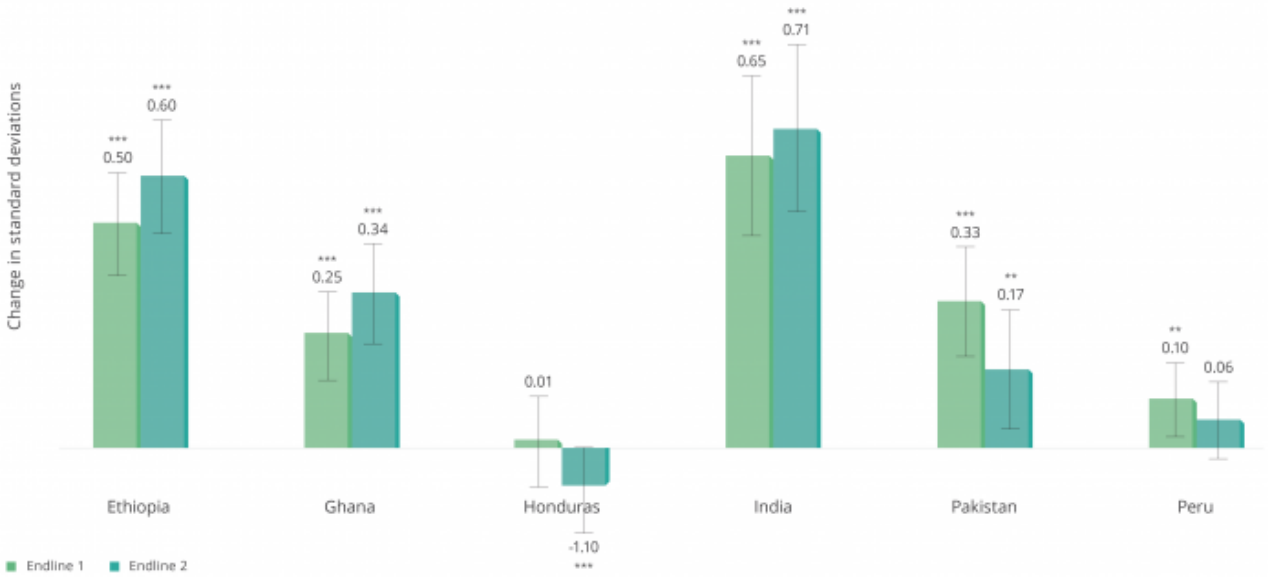
The Graduation approach increased ultra-poor households' consumption, a common measure of well-being.



Note: Error bars represent 95% confidence intervals. Statistical significance relative to comparison households at each endline is noted at the 1% (***), 5% (**), or 10% (*) level.

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

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.



Note: Error bars represent 95% confidence intervals. Statistical significance relative to comparison households at each endline is noted at the 1% (***), 5% (**), or 10% (*) level.

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

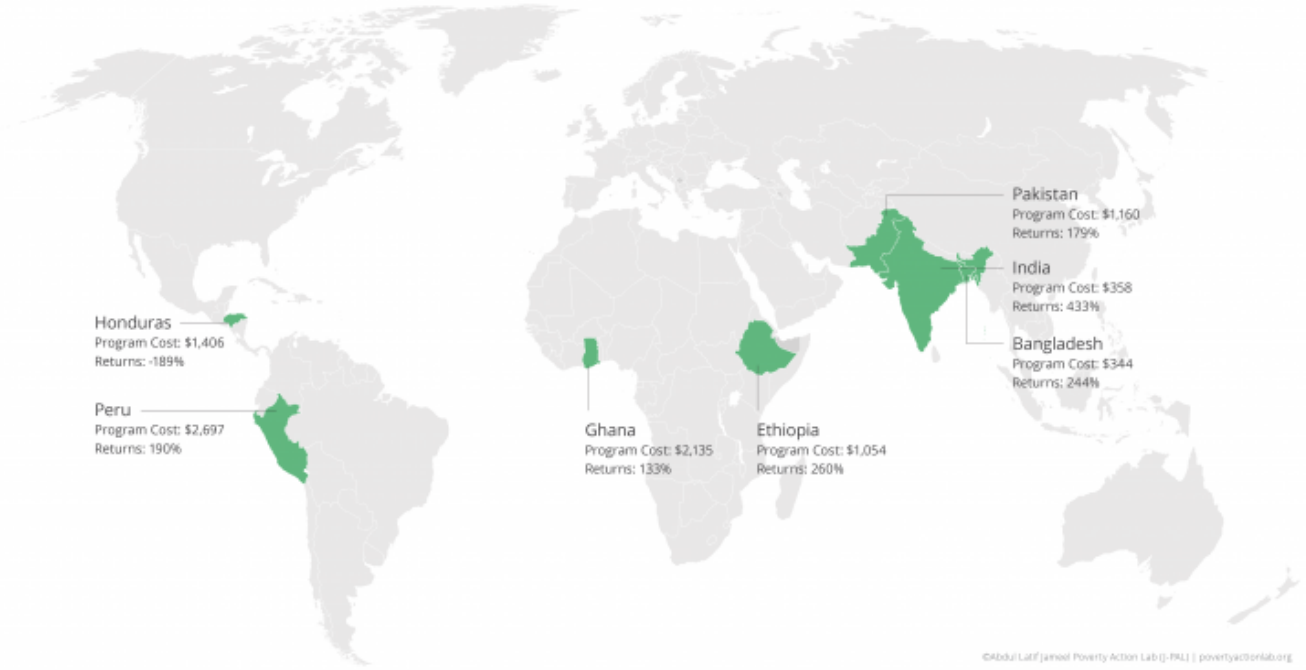
	Pooled		Ethiopia		Ghana		Honduras		India		Pakistan		Peru	
	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2	Endline 1	Endline 2
Physical Health	↑	—	—	—	↑	—	↑	—	↑	—	↓	—	↑	↑
Mental Health	↑	↑	—	—	↑	—	↑	↑	—	—	no data	—	—	↑
Political 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 Jameel Poverty Action Lab (J-PAL) | povertyactionlab.org